

# תקנון הראל פנסיה כללית

נובמבר 2017

מהדורה 7

## תוכן עניינים

<b>3</b>	<b>פרק א': הגדרות ופרשנות</b>	
3	הגדרות ופרשנות	1
10	הביטוח בקרן	2
11	התשלומים לקרן	3
	כיסוי למקרי נכות או פטירה בתקופת הפסקה של תשלום דמי גמולים של מבוטח פעיל במסלולי ביטוח מקיפים	4
12		
13	עלויות בשכר הקובע לפנסיית שאירים ולפנסיית נכות למבוטח פעיל במסלולי ביטוח מקיפים	5
<b>14</b>	<b>פרק ג': מסלולי ביטוח</b>	
<b>21</b>	<b>פרק ד': אפיקי ההשקעה</b>	
<b>25</b>	<b>פרק ה': תחשיבים</b>	
25	ההכנסה המבוטחת של מבוטח	8
26	שכרו הקובע של מבוטח לפנסיית נכות ושאירים	9
27	יתרה צבורה של מבוטח	10
28	עלות הכיסוי הביטוחי לסיכוני נכות ולסיכוני פטירה	11
<b>31</b>	<b>פרק ו': פנסיית זיקנה</b>	
31	תשלומי פנסיית זיקנה	12
32	דחיית הפרישה	13
33	מקדמים להמרת יתרה צבורה לפנסיה	14
34	היוון קצבה	15
35	פנסיה לשאירי פנסיונר	16
36	חלוקת פנסיית שאירי פנסיונר בין השאירים	17
<b>36</b>	<b>פרק ז': פנסיית שאירי מבוטח</b>	
36	הזכות לפנסיית שאירי מבוטח פעיל במסלולי ביטוח מקיפים ותקופת אכשרה	18
37	פנסיית שאירי מבוטח פעיל במסלולי ביטוח מקיפים	19
	פנסיית שאירים לשאירי מבוטח לא פעיל, למבוטח פעיל במסלול יסוד, למבוטח פעיל במסלולי ביטוח מקיפים שויתר על פנסיית השאירים במסגרת הסדר יחיד (להלן: "מבוטח")	20
40	היוון פנסיית שאירי מבוטח	21
<b>41</b>	<b>פרק ח': פנסיית נכות</b>	
41	הזכות לפנסיית נכות למבוטח פעיל במסלולי ביטוח מקיפים	22
41	תביעת נכות	23
43	ערעור על החלטת וועדת הערר	24
44	תשלום פנסיית הנכות	25
46	זכאות הנכה לפנסיית זיקנה	26
46	פנסיה לשאירי נכה	27
47	זכות לקבלת תשלומים לפי דין	28
49	השתכרות נכה	29
49	דמי גמולים בתקופת פנסיית הנכות (שחרור מתשלום דמי גמולים)	30
49	עדכון פנסיית הנכות	31
<b>50</b>	<b>פרק ט': תנאים כלליים לתשלום פנסיה</b>	
50	עדכון הפנסיה	32
50	סכומי פנסיה מזעריים	33
51	מועד תשלום הפנסיות ומועד היווצרות הזכאות לקבלת פנסיה	34
51	הגשת בקשה לקבלת פנסיה	35
52	החזר חובות, זקיפתם, שלילת פנסיה או הפסקתה	36
52	שעבוד והעברת זכויות	37
<b>53</b>	<b>פרק י': החזרת כספים</b>	

54	פרק י"א: מבוטח שכיר.....	
54	תשלומים .....	39
54	זקיפת תשלומים .....	40
54	הפסקת עבודה .....	41
55	ערך פדיון פיצויים .....	42
56	פרק י"ב: העברת כספים לקרן וממנה.....	
57	פרק י"ג: הוראות כלליות.....	
57	הלוואות .....	44
57	דמי ניהול .....	45
57	שינויים בתקנון הקרן .....	46
58	ניהול נפרד של נכסים .....	47
58	ההסדר התחיקתי .....	48
58	ישוב סכסוכים .....	49

## תקנון הקרו

### פרק א': הגדרות ופרשנות

#### 1. הגדרות ופרשנות

המונחים בתקנון הקרו שלהלן, יתפרשו כמבואר לצד שמם:

כל אחד מאלה: "אלמן/אלמנת מבוטח" -

1. מי שבמועד פטירתו של המבוטח היה נשוי ורשום כדין במרשם האוכלוסין כנשוי למבוטח והתגורר עמו עד פטירתו. למען הסר ספק, הפרדת מקום המגורים בין השניים, עקב נסיבות שאינן תלויות במבוטח ואינן מצביעות על ניתוק החיים המשותפים (כגון שהיה במוסד סיעודי), לא תגרע מהגדרתו כאלמן.

2. מי שהוכרז על ידי ערכאה שיפוטית מוסמכת כידוע בציבור כנשוי למבוטח, בתנאי שהתגורר וניהל עמו משק בית משותף במשך שנה לפחות ברציפות לפני פטירתו ועד פטירתו, או בתנאי שנולד להם ילד משותף. למען הסר ספק, הפרדת מקום המגורים בין השניים, לאחר שחלפה שנה כאמור לפחות או שנולד להם ילד משותף, עקב נסיבות שאינן תלויות במבוטח ואינן מצביעות על ניתוק החיים המשותפים (כגון שהיה במוסד סיעודי), לא תגרע מהגדרתו כאלמן.

"אלמן/אלמנת פנסיונר" -

כל מי שקצבת הזיקנה של הפנסיונר חושבה על פי נתוניו, אשר נמסרו על ידי הפנסיונר במסגרת בקשתו לקבלת קצבה מהקרן ומתקיים בו אחד מאלה:

1. במועד פטירתו של הפנסיונר היה נשוי לו ורשום כנשוי לו כדין במרשם האוכלוסין והתגורר עמו עד פטירתו, ובלבד שנישא לו כדין טרם מועד הזכאות לפנסיית זיקנה.
2. הוכרז על ידי ערכאה שיפוטית מוסמכת כמי שהיה ידוע בציבור כנשוי לפנסיונר, בתנאי שהתגורר עימו עד פטירתו, או בתנאי שנולד להם ילד משותף.

למען הסר ספק, הפרדת מקום המגורים בין השניים, עקב נסיבות שאינן תלויות במבוטח ואינן מצביעות על ניתוק החיים המשותפים (כגון שהיה במוסד סיעודי), לא תגרע מהגדרתו של אדם כאלמן.

על אף האמור לעיל, התגרש פנסיונר ונקבע בהסכם הגירושין, כי גרושתו שנרכשה עברה פנסיית אלמנת פנסיונר תהא זכאית לפנסיית שאירים מהקרן כאילו היתה אלמנתו, תראה הקרן בגרושה כאילו היא אלמנתו מפטירתו, אלא אם הודיע לה הפנסיונר אחרת.

**"ארוע מזכה" -**

כל אחד מאלה: (1) פטירת מבוטח או פנסיונר; (2) הפיכת המבוטח הפעיל לנכה לפי קביעת רופא הקרן ו/או הוועדה הרפואית; (3) פרישת המבוטח לפנסיית זיקנה.

**"גיל הצטרפות" -**

גילו של מבוטח במועד הצטרפותו לראשונה לקרן או במועד חידוש הביטוח, כמאוחר מביניהם, כאשר הוא מעוגל כלפי מטה, בכפוף לאמור בעניין זה בסעיפים 2.5 ו-6.17 לתקנון.

**"גיל תום ביטוח" -**

הגיל שלאחריו יחדל מבוטח מלהיות מבוטח כנגד סיכוני פטירה/או נכות, ולגבי מבוטח המקבל פנסיית נכות מהקרן – הגיל שלאחריו תחדל הקרן מלשלם לו את פנסיית הנכות ואת דמי הגמולים שהתווספו לחשבונו בהתאם לאמור בסעיף 30.

**"גוף מנהל" -**

עד ליום 01/10/2016 – הראל ניהול קרנות פנסיה בע"מ. מיום 01/10/2016 ואילך – הראל פנסיה וגמל בע"מ.

**"דמי סיכון" -**

עלות הכיסוי הביטוחי; לסיכוני נכות ו/או פטירה בהתאם לאמור בסעיף 11.

**"הכנסה מבוטחת" -**

הסכום המתקבל מחלוקת רכיב התגמולים (עובד ומעביד) המתקבלים בקרן בגין מבוטח בחודש נתון, בשיעור רכיב התגמולים הקובע בחודש זה, כמפורט בסעיף 8.

**"הכנסה מבוטחת מעודכנת" -**

ההכנסה המבוטחת או ההכנסה המבוטחת בגין חודש ביטוח חלקי, כאשר היא תשוערך ליום עריכת החישוב, על ידי הכפלת ההכנסה המבוטחת בתוצאה המתקבלת מחלוקת המדד הידוע ביום עריכת החישוב, במדד הידוע ביום בו התקבלו בקרן התשלומים מההכנסה המבוטחת.

**"הסדר תחיקתי" -**

חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981, חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005, חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסיוניים), התשס"ה-2005, פקודת מס הכנסה [נוסח חדש] התשכ"א-1961, תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), תשכ"ד-1964, וכן כל החוקים, התקנות, ההוראות והצווים הממשלתיים - לרבות חוזרים שיוצאו מעת לעת על ידי

הממונה והנחיותיו - הקובעים מדי פעם בפעם את התנאים אשר לפיהם על קופות גמל לקיזבה לפעול, להשקיע ולהלוות כספים, וכן ההסדר החל על המבוטחים בקופות גמל אלה; וכן – החוקים, התקנות, צווי ההרחבה, ההסכמים הקיבוציים הכלליים, ההוראות והצווים הממשלתיים, הקובעים, מדי פעם בפעם, את חבויות המעבידים וזכויות העובדים בתחומי הביטוח הפנסיוני ופיצויי הפיטורים ו/או את היקף מחויבויות קופות גמל לקיזבה כלפי מעבידים ועובדים.

**“הורה של מבוטח” -**

אביו ו/או אמו של מבוטח שהיו סמוכים על שולחנו במועד פטירתו ואין להם הכנסה ממקור אחר כלשהו, פרט לקיצבת המוסד לביטוח לאומי, הכוללת הבטחת הכנסה ו/או השלמת הכנסה.

**“הקרן” -**

הראל פנסיה כללית.

**“השכר הממוצע במשק” -**

השכר הממוצע לפי סעיף 2(ב) לחוק הביטוח הלאומי, לענין גימלאות ודמי ביטוח, כפי שיהיה מעת לעת.

**“וועדה רפואית” -**

הגוף המוסמך להכריע, מבחינה רפואית, בהתאם לתקנון הקרן בדבר היותו של מבוטח נכה ובנושאים רפואיים נוספים בהתאם להוראות תקנון זה, ואשר יהיה מורכב מאחד או יותר מרופאי הקרן.

**“וועדה רפואית לערעורים”**

גוף חיצוני העוסק במתן שירותים רפואיים עמו התקשרה הקרן לצורך הכרעה בערעורים על החלטות הוועדה הרפואית. הוועדה תהיה מורכבת משלושה רופאים אשר אינם נמנים עם רופאי הוועדה הרפואית של הקרן, שייקבעו ע"י הגוף החיצוני.

**“חודש ביטוח” -**

חודש שנגבו בגינו דמי סיכון ו/או חודשים בהם שולמה למבוטח פנסיית נכות מהקרן והוא שוחרר מתשלום דמי סיכון בשיעור נכותו.

**“חוזר הדיווח האקטוארי” -**

חוזר פנסיה 1-3-2013 “דרך חישוב המאזן האקטוארי ומקדמי התקנון של קרן פנסיה” או כל הוראה אחרת שתבוא במקומו.

**“חוזר הדיווח הכספי” -**

חוזר פנסיה 1-3-2014 “הוראות דיווח כספי לקרנות פנסיה חדשות - תיקון” או כל הוראה אחרת שתבוא במקומו.

**“חוזר קיזוז קצבאות ממקור**

**אחר” -**

חוזר פנסיה 1-3-2015 “קצבת נכות בקרן פנסיה במקרה של זכאות לקצבה ממקור אחר” או כל הוראה אחרת שתבוא במקומו.

חוק הגנת השכר, התשי"ח-1958.	"חוק הגנת השכר" -
חוק הבוררות, תשכ"ח-1968.	"חוק הבוררות" -
חוק הביטוח הלאומי [נוסח משולב], התשנ"ה-1995.	"חוק הביטוח הלאומי" -
חוק הפיצויים לנפגעי תאונות דרכים, תשל"ה-1975.	"חוק הפיצויים לנפגעי תאונות" -
חוק פיצויי פיטורים, תשכ"ג-1963.	"חוק פיצויי פיטורים" -
שינוי מעמד במסלולי ביטוח מקיפים : ממבוטח לא פעיל למבוטח פעיל.	"חידוש הביטוח" -
מבוטח שאין לו שאירים.	"יחיד" -
מבוטח שאין לו שאירים, מלבד ילד או ילדים שטרם מלאו להם 21.	"יחיד עם ילדים" -
ילדו של מבוטח או של פנסיונר, לרבות ילדו המאומץ ולרבות ילד חורג שפרנסתו על המבוטח.	"ילד" -
ילדו של מבוטח שנפטר, שטרם מלאו לו 21 ; או ילד כאמור מעל גיל 21 שאינו מסוגל לכלכל עצמו מפאת נכות שלקה בה טרם הגיעו לגיל 21 ואין לו הכנסה ממקור אחר כדי מחייתו למעט קיצבת ביטוח לאומי, הכוללת הבטחת הכנסה ו/או השלמת הכנסה ובלבד שנכותו של הילד נוצרה לאחר הצטרפות המבוטח לקרן או לאחר חידוש ביטוחו, לפי המאוחר ;	"יתום של מבוטח" -
ילדו של פנסיונר שנפטר וקצבת הזיקנה חושבה על פי נתוני שנמסרו על ידי הפנסיונר במסגרת בקשתו לקבלת קצבה מהקרן במועד הפרישה, תשולם לו פנסיית שאירים עד הגיעו לגיל 21 ; או שהפנסיונר רכש עבורו כאמור פנסיית שאירים לכל חייו, אם אינו מסוגל לכלכל עצמו מפאת נכות שלקה בה ואין לו הכנסה ממקור אחר כדי מחייתו, למעט קיצבת ביטוח לאומי הכוללת הבטחת הכנסה ו/או השלמת הכנסה.	"יתום של פנסיונר" -
סך כל הכספים הרשומים לזכות מבוטח כמפורט בסעיף 10 לתקנון הקרן.	"יתרה צבורה" -
מבוטח פעיל או מבוטח לא פעיל.	"מבוטח" -

**"מבוטח פעיל"**

**במסלולי ביטוח מקיפים:**

- (1) מי שמשולמים בגינו תשלומים לקרן ובהם דמי סיכון ו/או הזכאי לקבל פנסיית נכות מהקרן והמשוחרר מתשלום דמי סיכון בשעור נכותו; וכן -
- (2) מי שלא משולמים בגינו תשלומים לקרן, נגבים מחשבונו דמי סיכון, הכל לתקופה שאינה עולה על חמישה חודשים רצופים כאמור בסעיף 4.1 להלן ויש לו יתרה צבורה חיובית; וכן-
- (3) מבוטח המשלם דמי סיכון לצורך רכישת כיסוי ביטוחי לסיכוני נכות ו/או פטירה לפי סעיף 4.5 להלן ויש לו יתרה צבורה חיובית.

**במסלול יסוד:**

- (1) מי שמשולמים בגינו תשלומים לקרן ללא דמי סיכון; וכן -
- (2) מי שלא משולמים בגינו תשלומים לקרן, לתקופה שאינה עולה על חמישה חודשים רצופים כאמור בסעיף 4.1 להלן ויש לו יתרה צבורה חיובית וכן לא נגבים בגינו דמי סיכון.

**"מבוטח לא פעיל" -**

**במסלולי ביטוח מקיפים -** מי שיש לו יתרה צבורה חיובית ואינו מבוטח פעיל.

**במסלול יסוד -** מי שלא משולמים בגינו תשלומים לקרן לתקופה העולה על חמישה חודשים, יש לו יתרה צבורה חיובית ולא נגבו ממנו דמי סיכון.

**"מבוטח עצמאי" -**

מבוטח שאינו מבוטח שכיר.

**"מבוטח שכיר" -**

מבוטח שהתשלומים בגינו לקרן, או חלק מהם, משולמים על ידי מעבידו, לגבי התשלומים האמורים.

**"מדד" -**

מדד המחירים הידוע בשם "מדד המחירים לצרכן" (מדד יוקר המחיה הכולל פירות וירקות) המתפרסם על ידי הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה.

**"מועד הארוע המזכה" -**

בגין פנסיית נכות – המועד בו נפגע כושרו של המבוטח לעבוד בהתאם לקביעתה של הוועדה הרפואית.  
בגין פנסיית שאירי מבוטח – החודש בו נפטר המבוטח.  
בגין פנסיית שאירי נכה / פנסיונר – החודש העוקב לחודש הפטירה.

**"מועד הזכאות לפנסיית זיקנה" -** המועד בו בחר המבוטח להפסיק את ביטוחו בקרן ולפרוש לפנסיית זיקנה ובלבד שמועד הזכאות לא יהיה לפני היום הראשון לחודש, לאחר הגיע המבוטח לגיל 60.

**"ממונה"** - הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר ו/או המפקח על הביטוח במשרד האוצר.

**"מקבלי פנסיה"** - פנסיונרים, מבוטחים המקבלים מהקרן פנסיית נכות או משוחררים מתשלום דמי גמולים (באופן מלא או חלקי) וכן זכאים אחרים לקבלת קצבה כלשהי מאת הקרן.

**"מסלולי ביטוח מקיפים"** - מסלולי ביטוח המעניקים כיסויים ביטוחיים בהתאם להגדרות המסלולים בסעיף 6 לתקנון.

**"מרכיב פיצויים"** - כהגדרתו בהסדר התחיקתי.

**"מרכיב תגמולי מעביד"** - כהגדרתו בהסדר התחיקתי.

**"מרכיב תגמולי עובד"** - כהגדרתו בהסדר התחיקתי.

**"נכה"** - מבוטח שלפחות 25% מכושרו לעבוד נפגע מחמת מצב בריאותו, וכתוצאה מכך אינו מסוגל לעבוד בעבודתו או בכל עבודה אחרת המתאימה לו לפי השכלתו, הכשרתו או נסיונו, במשך תקופה של למעלה מ-90 יום רצופים.

**"נכה חלקי"** - נכה שאינו נכה מלא.

**"נכה מלא"** - מבוטח שלפחות 75% מכושרו לעבוד נפגע מחמת מצב בריאותו וכתוצאה מכך אינו מסוגל לעבוד בעבודתו או בכל עבודה אחרת המתאימה לו לפי השכלתו, הכשרתו או נסיונו, במשך תקופה של למעלה מ-90 יום רצופים.

**"נכה סיעודי"** - נכה שכתוצאה מליקוי גופני, שכלי או נפשי תלוי במידה רבה בעזרת הזולת לביצוע רוב פעולות היום יום. "פעולות יום יום" – כהגדרתן בסעיף 223 לחוק הביטוח הלאומי;

**"פנסיה"** - תשלומים חודשיים המשולמים על ידי הקרן לנכה, לפנסיונר, לשאיירי מבוטח, לשאיירי מבוטח נכה, או לשאיירי פנסיונר.

**"פנסיונר"** - מי שמקבל מהקרן תשלומי פנסיית זיקנה.

**"פנסיית השאירים המלאה"** - מכפלת השכר הקובע לפנסיית שאירים ולפנסיית נכות בשיעור הכיסוי (בן זוג בצירוף יתום) המתאים למסלול הביטוח של המבוטח, כמפורט ב**נספח א'**.

הראל פנסיה .	<b>"קרן מקיפה" -</b>
אלמף/אלמנת מבוטח, יתום של מבוטח והורה של מבוטח.	<b>"שאיירי מבוטח" -</b>
אלמף/אלמנת פנסיונר ויתום של פנסיונר.	<b>"שאיירי פנסיונר" -</b>
שיעור הכיסוי הביטוחי (לפנסיית נכות ושאיירים) כפי שנקבע <b>בנספח א'</b> לתקנון בעת הצטרפות או לאחר: חידוש ביטוח, משיכת כספים מהקרן, שינוי מסלול ביטוח בקרן והכל בהתאמה לתקנון הקרן, כמפורט בסעיף 6.17 להלן.	<b>"שיעור הכיסוי" -</b>
שכרו הקובע של המבוטח לעניין פנסיית נכות ושאיירים, המחושב כמפורט בסעיף 9.	<b>"שכר קובע" -</b>
מנין החודשים המזערי של חודשי ביטוח הנדרש להכרה בפטירה או בנכות המזכות בפנסיה מהקרן בהתאם לאמור בסעיפים 18.2 ו- 22.2 בהתאמה.	<b>"תקופת אכשרה" -</b>
תקנון זה על נספחיו.	<b>"תקנון הקרן" -</b>
תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), תשכ"ד- 1964 ו/או כל חיקוק נוסף אשר יבוא במקומן או בנוסף להן.	<b>"תקנות מס הכנסה" -</b>
1.1 בקביעת גילו של אדם ביום הצטרפותו לקרן ולצורך קביעת זכויותיו לפי תקנון הקרן, ינהגו לפי המועד הרשום בתעודת הזהות של המבוטח, בכפוף לאמור להלן:	
1.1.1 נרשמו בתעודת הזהות שנת הלידה וחודש הלידה בלבד, ייחשב האדם כאילו נולד ביום ה-15 של אותו חודש.	
1.1.2 נרשמה בתעודת הזהות שנת הלידה בלבד, ייחשב האדם כאילו נולד ביום 1 ביולי של אותה שנה.	
1.1.3 זכויותיו של אדם לפי תקנון הקרן ונספחיו יחושבו בהתאם לחודש ולשנת לידתו ומינו.	
1.1.4 במקרה של שינוי בגילו של אדם, יבוצע חישוב מחדש של זכויותיו על פי תקנון הקרן, ובלבד שהשינוי יתבצע טרם פנייתו לקבלת קצבה מן הקרן.	
<input checked="" type="checkbox"/> כל האמור בלשון זכר משמעו גם בלשון נקבה, ולהיפך.	
<input checked="" type="checkbox"/> הוראות חוק הפרשנות, התשמ"א-1981 תחולנה על תקנון הקרן, כאילו היה תקנון הקרן חיקוק.	
<input checked="" type="checkbox"/> הנספחים לתקנון הקרן מהווים חלק בלתי נפרד ממנו.	

## פרק ב': ביטוח ותשלומים

### 2 הביטוח בקרן

אדם יהיה למבוטח בקרן, אם יתמלאו בו התנאים המפורטים להלן:

2.1 הוגשה בגינו בקשה להתקבל כמבוטח לקרן ומולאו כל טפסי ההצטרפות ככל שהדבר נדרש על ידי הגוף המנהל.

2.2 בקשתו להצטרף כמבוטח לקרן, אושרה על ידי הגוף המנהל.

2.3 הועבר בגינו לפחות תשלום אחד לקרן, ואולם:

2.3.1 אם נערך עם מעבידו של מי שאושרה בקשתו להצטרפות כמבוטח בקרן הסכם בכתב במסגרתו או מכוחו ניתנה על ידי המעביד לגוף המנהל התחייבות בכתב לביצוע התשלומים ו/או נחתמה על ידי המעביד הוראת קבע וכן דווח בכתב לגוף המנהל, בכל אחת משתי החלופות שלעיל, פרטי המבוטח וסכום ההכנסה המבוטחת, ייחשב למבוטח בקרן אף אם ארע בגינו ארוע המזכה בקבלת תשלומים מהקרן בפרק הזמן שלאחר חתימת ההסכם כאמור על ידי המעביד והגוף המנהל אך טרם מועד ביצוע התשלום הראשון מכח הוראת הקבע או ההתחייבות כאמור. התחייבות בכתב לביצוע התשלומים בידי המעסיק כאמור, יכול ותהא לתקופה של עד 60 יום.

2.3.2 אם ניתנה על ידי מי שאושרה בקשתו להצטרפות לקרן כמבוטח עצמאי הרשאה לחיוב חשבון בנק לפיה התשלום יועבר לקרן, לכל המאוחר, במהלך החודש הראשון שלאחר החודש העוקב לחודש בו ניתנה ההרשאה, ייחשב המועמד למבוטח בקרן אף אם אירע בגינו אירוע המזכה בקבלת תשלומים מהקרן טרם מועד פרעון התשלום הראשון מכוח ההרשאה לחיוב החשבון.

למען הסר ספק מובהר בזה, כי יראו את ההצטרפות לקרן כנכנסת לתוקף ביום המוקדם מבין אלה: יום קבלת התשלום הראשון בגין המבוטח בקרן, יום החתימה על ההתחייבות לתשלום או על הוראת הקבע, כמפורט בסעיף 2.3.1 לעיל ולגבי מבוטח עצמאי יום מתן ההרשאה לחיוב חשבון הבנק, כמפורט בסעיף 2.3.2 לעיל; לאחר חידוש הביטוח של מבוטח בקרן יראו את הצטרפותו מחדש כנכנסת לתוקף באותו אופן.

2.4 מבוטח פעיל במסלולי ביטוח מקיפים בקרן, אשר כל דמי הסיכון הנגבים ממנו משולמים מתוך דמי הגמולים השוטפים, יהיה רשאי לבחור בין מסלולי הביטוח של הקרן הכלל כאמור בסעיף 6.

2.5 מבוטח לא פעיל במסלולי ביטוח מקיפים אשר חפץ לחדש ביטוחו בקרן, או מבוטח במסלול יסוד אשר חפץ להצטרף למסלולי ביטוח מקיפים יהיה רשאי להגיש בקשה חדשה להצטרף כמבוטח פעיל במסלולי ביטוח מקיפים לקרן ויחולו בגינו הוראות סעיפים 2.1-2.3 לעיל, לרבות לעניין מועד הצטרפותו מחדש לקרן. למען הסר ספק, על המבוטח המחדש ביטוחו כמבוטח פעיל בקרן או מבוטח ממסלול יסוד אשר מצטרף כמבוטח פעיל במסלולי ביטוח מקיפים, יחולו הוראות תקנון הקרן כפי שתהיינה במועד אישור בקשתו, לרבות הוראות שענינן צבירת תקופת אכשרה חדשה למקרי נכות ו/או פטירה, ושיוך למסלול ביטוח וכיו"ב; על אף האמור לעיל, לעניין שיעורי הכיסוי הביטוחי בלבד, יחושבו שיעורי הכיסוי לפי גילו של המבוטח, על פי המאוחר מבין אלה:

2.5.1 מועד ההפקדה הראשונה לקרן;

2.5.2 מועד ההפקדה הראשון לאחר הפסקת הפקדות לתקופה העולה על 12 חודשים;

2.5.3 ממועד משיכת כספי תגמולים, כולם או חלקם.

2.6 חפץ המבוטח להעביר תשלומים בגין התקופה שבה לא הועברו תשלומים לקרן, יסכים הגוף המנהל להעברת התשלומים כאמור, ובלבד שהתשלומים הועברו בשל אותה שנת מס והכל בכפוף לתנאי ההסדר התחיקתי. למען הסר ספק, תשלומים כאמור בגין מבוטח לא פעיל שחידש ביטוחו או בגין מבוטח שהצטרף לראשונה לקרן לא ייחשבו לצורך מנין תקופת אכשרה כמפורט בסעיפים 18.2 ו-22.2. למען הסר ספק יובהר, כי בגין התקופה בה לא הועברו תשלומים לא יירכשו כיסויים ביטוחיים.

2.7 הגוף המנהל יהיה רשאי לבצע חיתום לגבי אדם פלוני כתנאי להצטרפותו לקרן או כתנאי למעבר בין מסלולי הביטוח או כתנאי להרחבת הכיסוי הביטוחי בקרן ולקבוע בהתאם לתוצאות החיתום התניות נוספות מעבר לאלה הקבועות בתקנון הקרן לענין הזכאות לקבלת פנסיית נכות ו/או פנסיית שאירים ובלבד שקביעת התניות כאמור תבוא בנוסף לתנאי הזכאות למבוטח או לשאירים לפי תקנון הקרן, ולא במקומם. ההתניות יובאו לידיעת המבוטח בעת ההצטרפות או המעבר בין מסלולי הביטוח (לפי הענין).

### 3 התשלומים לקרן

3.1 מדי חודש, ישולמו בגין מבוטח שכיר לקרן, תשלומים בגין החודש החולף, על פי השיעורים ובמועדים הקבועים בהסדר התחיקתי. בגין מבוטח עצמאי ניתן להעביר תשלומים אחת לתקופה בהתאם לתנאי ההסדר התחיקתי.

3.2 תשלומי המבוטח, לאחר ניכוי דמי הניהול, ייועדו להגדלת היתרה הצבורה ולרכישת כיסוי ביטוחי לסיכוני נכות ו/או פטירה והכל כמפורט בתקנון הקרן.

3.3 לא שולמו תשלומים בגין מבוטח שכיר לקרן, או שולמו באיחור, תגבה הקרן (בנוסף לתשלומים) ריבית פיגורים בהתאם לתקנה 22 לתקנות מס הכנסה. התשלומים והריבית יזקפו כאמור בתקנה זו. אין באמור לעיל כדי לגרוע מזכותם של הגוף המנהל והקרן לתבוע פיצוי הלנה ממעביד המעביר תשלומים בגין מבוטח שכיר כאמור בפרק יא' לתקנון הקרן, עקב אי העברת תשלומים בניגוד לחוק הגנת השכר.

3.4 דמי גמולים שנתקבלו בגין מספר חודשים – ייזקפו על ידי הקרן לחודשים שבגינם שולמו, לפי הוראת המשלם בכתב, לא ניתנה הוראה כאמור – ייזקפו דמי גמולים כאלה בחלוקה שווה, באופן בו יחולק הסך המועבר במספר החודשים שבגינם שולמו לקרן. מובהר בזה למען הסר ספק, כי בגינו של מבוטח לא פעיל שחידש תשלומיו לקרן, יימנה מספר חודשי הביטוח לענין חישוב השכר הקובע לפנסיית נכות ולפנסיית שאירים, מהיום בו חידש תשלומיו לקרן.

#### 4 כיסוי למקרי נכות או פטירה בתקופת הפסקה של תשלום דמי גמולים של מבוטח פעיל במסלולי ביטוח מקיפים (להלן בסעיף זה: "המבוטח")

4.1 הופסקה העברת תשלומים לקרן בגינו של המבוטח, תמשיך הקרן לגבות, במשך חמישה חודשים נוספים (להלן בסעיף זה: "התקופה הנוספת"), את דמי הסיכון מתוך היתרה הצבורה של המבוטח, בכפוף לכך שלאחר גביית דמי הסיכון יתרת התגמולים ממנה נגבים דמי הסיכון תהא חיובית. במקרה זה יישמר למבוטח הכיסוי הביטוחי במשך התקופה הנוספת.

4.2 הודיע המבוטח בכתב, לפני ביצוע הגבייה, על אי רצונו בגביית דמי סיכון, לא ייגבו דמי הסיכון ומעמדו יהא כשל מבוטח לא פעיל.

4.3 היה המבוטח האמור "מבוטח שכיר", ייגבו דמי הסיכון ממרכיב תגמולי העובד ו/או תגמולי המעביד.

4.4 דמי הסיכון ייקבעו בהתאם לשכר הקובע לפנסיית שאירים ולפנסיית נכות של המבוטח קודם להפסקת העברת התשלומים ובהתאם לשיעור הכיסוי והאמור בסעיף 11 לתקנון הקרן.

4.5 מבוטח כאמור יהיה רשאי להביע רצונו לשלם את דמי הסיכון באמצעות תשלום בפועל כאמור בסעיף 4.6 להלן.

4.6 מבוטח כאמור יהיה רשאי שלא להעביר תשלומים לקרן כאמור בסעיף 3.1 לתקנון הקרן לתקופה כוללת (לרבות התקופה הנוספת שבסעיף 4.1 לעיל) של עד 24 חודשים (להלן - "תקופת ההפסקה"), אך להמשיך ולשמור על זכויותיו לקבלת פנסיית נכות או שאירים, לפי העניין, כפי שהינו עובר לתקופת ההפסקה בגין ארוע מזכה בתקופת ההפסקה כשל מבוטח פעיל, אם יעביר לקרן תשלומים של דמי סיכון בתקופת ההפסקה, בהתאם לסעיף 11 לתקנון הקרן, בתוספת הפרשי הצמדה למדד בין מועד ביצוע התשלום הראשון לקרן לבין מועד ביצוע כל תשלום ותשלום בפועל.

דמי הסיכון ייקבעו בהתאם לשכר הקובע לפנסיית שאירים ולפנסיית נכות ושיעור הכיסוי של המבוטח קודם להפסקת העברת התשלומים בתוספת הצמדה למדד כאמור לעיל.

4.7 התשלומים המועברים לקרן בגין תקופת ההפסקה יתבצעו על בסיס חודשי ויחולו, לכל המאוחר, בתוך התקופה הנוספת שממועד הפסקת העברת תשלומי דמי הגמולים הסדירים לקרן. מבוטח כאמור יהיה רשאי לבקש בכתב מהגוף המנהל, בסמוך להפסקת התשלומים, כי התשלום האמור

יבוצע מתוך היתרה הצבורה וככל שמדובר במבוטח שכיר מיתרת תגמולי העובד ו/או המעביד בכפוף לכך שלאחר גביית דמי הסיכון היתרה ממנה מתבצע התשלום תהא חיובית.

4.8 למרות האמור בסעיף 4.6 לעיל, לא תעלה תקופת ההפסקה על התקופה הרצופה האחרונה אשר קדמה למועד ההפסקה במהלכה הועברו תשלומים חודשיים לקרן.

4.9 למען הסר ספק מובהר, כי תשלומי דמי הסיכון בגין תקופת ההפסקה, יקנו כיסוי ביטוחי לסיכונים פטירה ונכות, בהתאם למסלול הביטוח בו בוטח קודם להפסקת התשלומים, ככל שבוטח.

4.10 כל האמור בסעיף 4 לעיל, יחול על מבוטח שהוכר כנכה חלקי ולא מעביר דמי גמולים לקרן, בשינויים להלן:

4.10.1 דמי הסיכון יקבעו בהתאם לשכרו הקובע כאמור בסעיף 4.4 כאשר הוא מוכפל בשיעור המשלים לשיעור חלקיות הנכות.

4.10.2 המבוטח יהא זכאי להעביר לקרן את דמי הסיכון באמצעות תשלומם בפועל בלבד.

4.10.3 תשלום כאמור, מותנה בהודעת המבוטח בסמוך לקביעת נכותו.

## 5 עליות בשכר הקובע לפנסיית שאירים ולפנסיית נכות למבוטח פעיל במסלולי ביטוח מקיפים (להלן בפרק זה: "המבוטח")

במקרה בו עלה השכר הקובע לפנסיית שאירים ולפנסיית נכות על 110% מהשכר הקובע, לו היה מחושב לפי חלופה (ב) לחישוב שכר קובע לפנסיית שאירים ולפנסיית נכות בסעיף 9 להלן, ביחס ל-12 החודשים שקדמו ל-3 החודשים שקדמו למועד הארוע המזכה, תידרש תקופת אכשרה. תקופת האכשרה לפי סעיף זה הינה לגבי כל סכום העולה על 110% מהשכר הקובע לפי חלופה (ב) לחישוב שכר קובע לפנסיית שאירים ולפנסיית נכות בסעיף 9 להלן, ומועד תחילתה בחודש בו עלה השכר הקובע על 110% כאמור.

לעניין סעיף זה בלבד יראו כאילו התווספה בסיפא של הגדרת חלופה (ב) להגדרת השכר הקובע הפסקה הבאה: "על אף האמור לעיל, אם מספר חודשי הביטוח עלה על אחד אך היה נמוך משלושה – יחושב ממוצע ההכנסה המבוטחת המעודכנת בגין מספר חודשי הביטוח".

## פרק ג': מסלולי ביטוח

### 6 מסלולי ביטוח מקיפים:

6.1 מבוטח יהיה רשאי לבחור, במועד הצטרפותו לקרן ובכל מועד שלאחריו, בכפוף להוראות פרק זה, במסלול ביטוח כמפורט ב**נספח א'** לתקנון הקרן (להלן - "**מסלול הביטוח**"); מסלול הביטוח יצויין בדו"ח השנתי שיישלח למבוטח, בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי. על אף האמור בסעיף 6.2 להלן, בחר מעסיק עבור עובדיו, בכפוף לאמור בסעיף 6.21, במסגרת הסכם עם הגוף המנהל, במסלול ביטוח ו/או הסדר, ישוייכו עובדים אלה, ככל שלא בחרו אחרת וכל עוד לא בחרו אחרת, למסלול הביטוח ו/או ההסדר אותו בחר המעסיק.

6.2 בכפוף לאמור בסעיף 6.1 לעיל, במקרה שהמבוטח הנו עמית בקרן המקיפה והוא לא בחר באחד ממסלולי הביטוח הוא יצורף לאותו מסלול בו הוא מבוטח בקרן המקיפה. במקרה שהמבוטח אינו קיים בקרן המקיפה ובנוסף הוא לא בחר באחד ממסלולי הביטוח הוא יצורף למסלול יסוד. הוראה זאת תחול על מצטרפים חדשים בלבד החל מספטמבר 2013. עד למועד זה, ככל שהמבוטח לא בחר באחד ממסלולי הביטוח הוא יצורף למסלול יסוד.

6.3 מסלולי הביטוח של הקרן לגיל תום ביטוח בגיל 67 לגבר ולאשה הם אלה:

6.3.1 "מסלול פנסיה מקיפה נכות מוגדלת (75%)" - כהגדרתו **בנספח א'1**, מסלול המקנה למבוטח, בכפוף להוראות תקנון הקרן ולהוראות ההסדר התחיקתי, זכות לקבלת כיסוי ביטוחי מוגדל לפנסיית נכות, כנגד הקטנת פנסיית הזיקנה (בפרישה באותו גיל) ותוך שמירה על הכיסוי הביטוחי לשאירים שניתן היה לקבל במסלול הפנסיה המקיפה כמפורט בסעיף 6.3.2.

6.3.2 "מסלול פנסיה מקיפה" - כהגדרתו **בנספח א'4**, מסלול המקנה למבוטח, בכפוף להוראות תקנון הקרן, כיסוי ביטוחי למקרה נכות ופטירה עד גיל תום הביטוח. מסלול זה נבנה כך שסכום פנסיית הנכות של נכה מלא וסכום פנסיית השאירים המלאה יהיו בסכום קרוב ככל האפשר לפנסיית הזיקנה הצפויה במועד הצטרפות, המחושבת בהתאם להנחות המפורטות בסעיף 14, ובהינתן רצף תשלומים והכנסה מבוטחת מעודכנת קבועה.

6.4 מסלולי הביטוח של הקרן לגיל תום ביטוח 64 לגבר ולאשה הם אלה:

6.4.1 "מסלול פנסייה מקיפה נכות מוגדלת (75%) (תום ביטוח 64)"  
- כהגדרתו **בנספח א'2**, מסלול המקנה למבוטח, בכפוף להוראות תקנון הקרן, כיסוי ביטוחי מוגדל לפנסיית נכות, כנגד הקטנת פנסיית הזיקנה (בפרישה באותו גיל) ותוך שמירה על הכיסוי הביטוחי לשאירים שניתן היה לקבל במסלול הפנסייה המקיפה כמפורט בסעיף 6.4.2.

6.4.2 "מסלול פנסייה מקיפה (תום ביטוח 64)" – כהגדרתו **בנספח א'3**, מסלול המקנה למבוטח, בכפוף להוראות תקנון הקרן, כיסוי ביטוחי למקרה נכות ופטירה עד גיל תום הביטוח. מסלול זה נבנה כך שסכום פנסיית הנכות של נכה מלא וסכום פנסיית השאירים המלאה יהיו בסכום קרוב ככל האפשר לפנסיית הזיקנה הצפויה במועד ההצטרפות, המחושבת בהתאם להנחות המפורטות בסעיף 14, ובהינתן רצף תשלומים והכנסה מבוטחת מעודכנת קבועה.

6.5 מסלולי הביטוח של הקרן לגיל תום ביטוח 67 לגבר ו- 64 לאשה הם אלה:

6.5.1 "מסלול ללא נכות" – כהגדרתו **בנספח א'14**, מסלול המקנה למבוטח, בכפוף להוראות תקנון הקרן, כיסוי ביטוחי למקרה פטירה עד גיל תום הביטוח. מבוטח במסלול זה לא יהיה מבוטח כנגד סיכוני נכות, ולא יהא זכאי לקבל פנסיית נכות ואת דמי הגמולים לחשבונו בהתאם לאמור בסעיף 30 (שחרור) במקרה שיהיה נכה.

6.5.2 מסלול עתיר חסכון – כהגדרתו **בנספח א'5**, מסלול המקנה למבוטח, בכפוף להוראות תקנון הקרן, פנסיית זיקנה מוגדלת ביחס למסלול הפנסייה המקיפה (בפרישה באותו גיל), כנגד הפחתת הכיסוי הביטוחי לפנסיית נכות ושאירים המוקנה למבוטח או לשאיריו.

6.5.3 "מסלול עתיר ביטוח" – כהגדרתו **בנספח א'6**, מסלול המקנה למבוטח, בכפוף להוראות תקנון הקרן, כיסויים ביטוחיים מוגדלים, כנגד הקטנת פנסיית הזיקנה שניתן היה לקבל במסלול הפנסייה המקיפה (בפרישה באותו גיל).

6.5.4 "מסלול עתיר נכות מופחת שאירים" – כהגדרתו **בנספח א'7**, מסלול המקנה למבוטח, בכפוף להוראות תקנון הקרן, כיסוי ביטוחי מוגדל לפנסיית נכות, כנגד הקטנת פנסיית השאירים שניתן היה לקבל במסלול הפנסייה המקיפה.

6.5.5 "מסלול עתיר שאירים" – כהגדרתו **בנספח א'8**, מסלול המקנה למבוטח, בכפוף להוראות תקנון הקרן, כיסוי ביטוחי מוגדל לפנסיית שאירים לאלמנת המבוטח, כנגד הקטנת הפנסיה לשאר השאירים תוך שמירה על הכיסוי הביטוחי לנכות והקטנת פנסיית הזיקנה שניתן היה לקבל במסלול הפנסיה המקיפה.

6.5.6 "מסלול עתיר שאירים מופחת נכות" – כהגדרתו **בנספח א'9**, מסלול המקנה למבוטח, בכפוף להוראות תקנון הקרן, כיסוי ביטוחי מוגדל לפנסיית שאירים לאלמנת המבוטח, כנגד הקטנת הפנסיה לשאר השאירים והפחתת פנסיית הנכות שניתן היה לקבל במסלול הפנסיה המקיפה.

6.6 מסלולי הביטוח של הקרן לגיל תום ביטוח בגיל 60 לגבר ולאשה הם אלה:

6.6.1 "מסלול פנסיה מקיפה נכות מוגדלת (75%) פרישה מוקדמת" – כהגדרתו **בנספח א'10**, מסלול המקנה למבוטח, בכפוף להוראות תקנון הקרן, כיסוי ביטוחי מוגדל לפנסיית נכות, כנגד הקטנת פנסיית הזיקנה (בפרישה באותו גיל) ותוך שמירה על הכיסוי הביטוחי לשאירים שניתן היה לקבל במסלול פנסיה מקיפה פרישה מוקדמת כמפורט בסעיף 6.6.2.

6.6.2 "מסלול פנסיה מקיפה פרישה מוקדמת" – כהגדרתו **בנספח א'11**, מסלול המקנה למבוטח, בכפוף להוראות תקנון הקרן, כיסוי ביטוחי למקרה נכות ופטירה עד גיל תום הביטוח. מסלול זה נבנה כך שסכום פנסיית הנכות של נכה מלא וסכום פנסיית השאירים המלאה יהיו בסכום קרוב ככל האפשר לפנסיית הזיקנה הצפויה במועד ההצטרפות, המחושבת בהתאם להנחות המפורטות בסעיף 14, ובהיתן רצף תשלומים והכנסה מבוטחת מעודכנת קבועה.

6.6.3 "מסלול עתיר חסכון פרישה מוקדמת" – כהגדרתו **בנספח א'12**, מסלול המקנה למבוטח, בכפוף להוראות תקנון הקרן, פנסיית זיקנה מוגדלת ביחס למסלול הפנסיה המקיפה (בפרישה באותו גיל), כנגד הפחתת הכיסוי הביטוחי לפנסיית נכות ושאירים המוקנה למבוטח או לשאיריו.

6.6.4 "עתיר שאירים מופחת נכות פרישה מוקדמת" – כהגדרתו **בנספח א'13**, מסלול המקנה למבוטח, בכפוף להוראות תקנון הקרן, כיסוי ביטוחי מוגדל לפנסיית שאירים לאלמנת

המבוטח, כנגד הקטנת הפנסיה לשאר השאירים והפחתת פנסיית הנכות שניתן היה לקבל במסלול הפנסיה המקיפה.

6.7 מסלול פנסיית יסוד – מסלול שבחר מבוטח והמקנה לו, בכפוף להוראות תקנון הקרן, זכות לקבלת פנסיית זיקנה בלבד, ללא כיסוי ביטוחי לפנסיית נכות ולפנסיית שאירי מבוטח.

6.8 מבוטח במסלולי הביטוח המקיפים, למעט מבוטח במסלול ללא נכות, שהוכר כנכה יהיה זכאי לפנסיית נכות ולדמי גמולים שיתווספו לחשבונו (בהתאם לאמור בסעיף 30), כל עוד מתקיימים בו התנאים המזכים לתשלום קצבת נכות ועד הגיעו לגיל תום הביטוח בהתאם למסלול שבחר.

6.9 הכיסויים הביטוחיים לנכה ולשאירי מבוטח פעיל, בכל מסלולי הביטוח, יסתיימו בגיל תום הביטוח בהתאם למסלול שבחר.

6.10 מסלולי הביטוח ניבנו בהנחה שהעלות המצטברת המירבית בגיל הפרישה של דמי הסיכון בגינו של מבוטח לא תעלה על 35% מסך מצטבר מתגמולי המעביד והעובד (לפני ניכוי דמי ניהול וסיכונים) ובהנחה כי השיעור המצרפי של תגמולי המעביד והעובד מדי חודש בחודשו הינו 10%, מההכנסה המבוטחת והפיצויים בשיעור 8.33%.

#### 6.11 הסדר פנסיית נכות מתפתחת –

6.11.1 בכל מסלול ממסלולי הביטוח המפורטים בסעיפים 6.3-6.5, למעט מסלול פנסיית יסוד ומסלול ללא נכות, רשאי המבוטח, טרם קרות אירוע נכות, לבחור כי פנסיית הנכות שתשולם לו במסגרת המסלול בו בחר, תתעדכן בשיעור חודשי של 0.165% (2% שנתי) בנוסף על עידכון הפנסיה בהתאם לסעיף 31 לתקנון.

6.11.2 מבוטח שיבחר בהסדר זה יתעדכנו גם תשלומי דמי הגמולים שתעביר הקרן לחשבונו בהתאם לסעיף 30 להלן.

6.11.3 עלות הכיסוי הביטוחי לנכות במסגרת הסדר זה תותאם ותהיה בהתאם לקבוע **בנספח ב'**.

6.11.4 יובהר כי הבחירה בהסדר נכות מתפתחת לא תגרע מיתר תנאי מסלול הביטוח של המבוטח.

6.11.5 לעניין מעבר מבוטח להסדר זה יחול סעיף 6.14.

#### 6.12 ההסדרים לגבי ויתור על פנסיית שאירים –

במקרה שהמבוטח הנו עמית בקרן המקיפה וחל עליו בקרן המקיפה הסדר לגבי מבוטח יחיד (להלן: "הסדר") והוא לא בחר באחד ממסלולי הביטוח בקרן יוחל עליו הסדר דומה בקרן וכל עוד חל עליו בקרן המקיפה. הוראה זאת תחול על מצטרפים חדשים בלבד החל מספטמבר 2013.

6.12.1 הסדר יחיד - מבוטח רשאי, במסגרת מסלול הביטוח שבחר לוותר על כיסוי ביטוחי לסיכוני פטירה, וזאת באמצעות הודעה בכתב לגוף המנהל, ואז יהיה מבוטח בכיסוי ביטוחי לסיכוני נכות ובכיסוי ביטוחי לסיכוני פטירה של נכה בלבד.

6.12.2 הסדר יחיד עם ילדים - מבוטח רשאי, במסגרת מסלול הביטוח שבחר, לוותר על כיסוי ביטוחי לסיכוני פטירה עבור בת זוג, וזאת באמצעות הודעה בכתב לגוף המנהל, ואז יהיה מבוטח בכיסוי ביטוחי לסיכוני נכות, בכיסוי ביטוחי לסיכוני פטירה של נכה ובכיסוי ביטוחי לסיכוני פטירה עבור ילדיו בלבד.

6.12.3 בדיווח השנתי למבוטח יעודכן מבוטח שבחר בהסדר יחיד או יחיד עם ילדים בדבר ביטוחו כאמור.

6.12.4 השתנה מצבו המשפחתי של מבוטח, וברצונו להפסיק את הוויתור על פנסיית שאירים יעדכן את הגוף המנהל על השינוי, מוקדם ככל האפשר. כל שינוי בכיסוי הביטוחי יוחל מיום העדכון. הודיע מבוטח לגוף המנהל על שינוי במצבו המשפחתי באיחור של עד 90 יום ממועד השינוי, יוחל השינוי בכיסוי ממועד השינוי והמבוטח ישלם על הכיסוי הביטוחי ממועד השינוי ועד יום ההודעה לגוף המנהל. נפטר מבוטח בהסדר יחיד שמצבו המשפחתי השתנה ולא הודיע לגוף המנהל על השינוי, זכאים שאיריו לפנסיית שאירים בהתאם למסלול הביטוח שבחר. הזכות לקבלת פנסיית שאירים תהיה בתוקף במשך 90 יום ממועד השינוי במצב המשפחתי ועד הפטירה. התשלום לכיסוי הביטוחי יגבה לאחר פטירת המבוטח, ממועד השינוי במצבו המשפחתי ומתוך היתרה הצבורה שלו.

6.13 מבוטח פעיל, אשר במועד הגשת בקשתו, כל דמי הסיכון הנגבים ממנו משולמים מתוך דמי הגמולים השוטפים, יהיה רשאי לעבור ממסלול ביטוח אחד למשנהו, בגין כל השכר הקובע לפנסיית שאירים ולפנסיית נכות במסלול הביטוח, בכפוף לאמור בסעיף 6.1 ולהגשת בקשה בכתב, במשרדי הגוף המנהל. בחירת המבוטח תהא בתוקף החל בראשון לחודש הסמוך לחודש בו נתקבלה הבקשה במשרדי הקרן, ובכפוף לעמידתה בכל התנאים המפורטים בפרק זה.

6.14 הוגשה בקשה על ידי מבוטח פעיל לעבור ממסלול ביטוח אחד למשנהו או להחלת הסדר נכות מתפתחת או להפסקת ויתור על פנסיית שאירים כאמור בנסיבות בהן שיעור הכיסוי הביטוחי או גובה הכיסוי הביטוחי למקרה נכות ו/או פטירה גבוה משיעור הכיסוי הביטוחי או גובה הכיסוי הביטוחי למקרים אלה במסלול הביטוח הקיים של המבוטח, תתנה הקרן את המעבר בכל אלה :

6.14.1 הוגשה בקשה לעבור ממסלול ביטוח ו/או החלת הסדר נכות מתפתחת, מולאו כל הטפסים שיידרשו על ידי הגוף המנהל ובקשתו אושרה.

6.14.2 תקופת האכשרה לזכאות לפנסיית נכות ולפנסיית שאירים כאמור בסעיפים 18 ו-22 בגין חלק פנסיית הנכות או השאירים שהוגדל עקב המעבר בין מסלולי הביטוח, תימנה מיום המעבר.

6.15 אין בשינוי מסלול ביטוח, כדי לשנות את גיל ההצטרפות כפי שהיה עובר לשינוי.

6.16 למרות האמור בסעיף 6.14 לעיל, הוגשה בקשה למעבר עקב שינוי במצב המשפחתי של המבוטח הפעיל מ"יחיד" או "יחיד עם ילדים" ל"נשוי" או עקב הולדת ילד, לא תתנה הקרן את המעבר בתנאים המפורטים בסעיפים 6.14.1-6.14.2 לעיל, אם המבוטח הפעיל הודיע על השינוי במצבו המשפחתי בתוך 6 חודשים מיום השינוי ובלבד ששיעור הכיסוי הביטוחי למקרה נכות לא עלה ב-20% או יותר על שיעור הכיסוי הקיים לנכות.

6.17 שיעור הכיסוי יחושב בהתאם למסלול הביטוח אותו בחר המבוטח, מינו וגיל הצטרפותו. השיעור כאמור יעודכן בהתאם לכל אחד מאלה :

6.17.1 משיכת חלק מהיתרה הצבורה בהתאם לאמור בסעיף 6.19.

6.17.2 חידוש ביטוח בקרן בהתאם לאמור בסעיף 2.3 - 2.5.

6.17.3 מעבר בין מסלולים בהתאם לאמור בסעיפים 6.13-6.16.

דוגמאות לחישוב שיעור הכיסוי מפורטות בנספח א' – מסלולי ביטוח.

6.18 משך מבוטח את מרכיב הפיצויים מתוך היתרה הצבורה ולא חלה לאחר המשיכה הפסקה בהפקדת תשלומים שוטפים לקרן או שחלה הפסקה לתקופה שאינה עולה על שנה אחת, לא יחול שינוי בכיסוי הביטוחי שהיה קיים למבוטח קודם למשיכת הכספים.

6.19 משך מבוטח סכום כלשהו מתוך תגמולי העובד ו/או המעביד מתוך היתרה הצבורה, ייקבע הכיסוי הביטוחי בגינו של המבוטח מחדש, במועד הפקדת התשלומים שלאחר המשיכה כאילו הצטרף המבוטח לקרן, לראשונה באותו המועד.

6.20 בחר מבוטח עצמאי לשלם דמי גמולים אחת לתקופה, תנכה הקרן, בחודשים בהם שולמו דמי הגמולים, את עלות הכיסוי הביטוחי לנכות ושאיירים מדמי הגמולים ובחודשים בהם לא הועברו דמי גמולים תנוכה עלות הכיסוי הביטוחי לנכות ושאיירים, בגין הסכום שלא שולם, מיתרת הזכאות הצבורה המעודכנת, עד למועד ההפקדה התקופתית הבאה לפי הסכם או עד סוף שנת המס העוקבת, לפי המוקדם מביניהם. מבוטח עצמאי יהיה רשאי לשלם את עלות הכיסוי הביטוחי לנכות ושאיירים באופן שוטף. כל החודשים הנ"ל יובאו במניין תקופת האכשרה.

6.21 בחירת מסלול ביטוח ו/או הסדר של מעסיק עבור עובדיו תעשה במסגרת הסכם עם הגוף המנהל ובכפוף להצגת כל אלו:

6.21.1 חוות דעת מאת בעל רישיון כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (עיסוק בייעוץ פנסיוני ובשיווק פנסיוני) התומכת בבחירת מסלול ביטוח ו/או הסדר שונה לעומת החלופה הקבועה בתקנון.

6.21.2 הצהרה מאת המעסיק כי ברורה לו משמעות הבחירה וההשלכות על זכויות המבוטח ברורות להם לעומת החלופה הקבועה בתקנון, וכן הוא נושא באחריות כלפי המבוטח לעניין בחירה זו.

## פרק ד': אפיקי ההשקעה

### 7 אפיקי השקעה למבוטח

#### הגדרות

בפרק זה יהיה לכל אחד מהמונחים המשמעות לצידו כמפורט להלן:

**אפיקי ברירת מחדל למבוטחים** - עבור מבוטח קיים כהגדרתו בפרק זה - אפיק השקעה "כללי".

עבור כל מבוטח אחר – אפיק ההשקעה המתאים לו בהתאם ל-  
"מודל השקעות תלוי גיל", כאמור בסעיף 7.3.

**אפיק השקעה** - כל אחד מאפיקי ההשקעה המפורטים ב**נספח ח'** – אפיקי ההשקעות, הפתוח להשקעה, והכל בהתאם לתנאי הקרן.

**יום עסקים** - כהגדרתו בהסדר התחיקתי.

**מודל השקעות תלוי גיל** - מודל השקעות כאמור בסעיף 7.3 להלן, אשר במסגרתו יקבע אפיק ההשקעות החל על המבוטח בהתאם לגילו.

**מבוטח חדש** - מבוטח שביום 31/12/2015 לא היתה רשומה לזכותו יתרה בקרן.

**מבוטח קיים** - מבוטח שביום 31/12/2015 הייתה רשומה לזכותו יתרה במסלול הכללי בקרן.

**תשואת אפיק השקעה** - שיעור השינוי בערך הכספים המושקעים באפיק השקעה בתקופה נתונה.

#### 7.1 בחירת אפיקי השקעה על ידי המבוטח

7.1.1 בחירת אפיק השקעה לרכיב הפיצויים שאיננו נמנה על אחד מאפיקי ברירת המחדל מותנית באישור המעסיק בכתב.

7.1.2 בכל מקרה שבו קיים הסכם בין המעביד לבין המבוטח, המאמץ את תנאי האישור הכללי בדבר תשלומי מעבידים לקרן פנסיה או לקופת ביטוח שהוצא על ידי שר התמ"ת מכח סמכותו לפי סעיף 14 לחוק פיצויי פיטורים, יקבע המבוטח את אפיק ההשקעה ללא צורך באישור המעסיק.

- 7.1.3 מבוטח שאינו שכיר יבחר את אפיק ההשקעה בגין מלוא הכספים המועברים לקרן.
- 7.1.4 בחירת אפיק ההשקעה תעשה מתוך אפיקי ההשקעה למבוטח שיהיו קבועים **בנספח ח'** לתקנון הקרן במועד ביצוע הבחירה. על אף האמור לעיל בחירת אפיק השקעה "כללי" – תותר למבוטח קיים בלבד.
- 7.1.5 כספים בגין מרכיב פיצויים שהתקבלו החל ממועד שינוי בזהות מעבידו של המבוטח, יופקדו לאפיק ברירת המחדל, אלא אם קבע המעביד החדש, בהוראה בכתב, כי תמהיל ההשקעות של מרכיב הפיצויים יקבע על ידי המבוטח.
- 7.1.6 במקרה בו לא התקבלה הוראה מהמבוטח לשינוי תמהיל ההשקעות במועד שינוי בזהות מעבידו של המבוטח, יפוצלו הכספים המשולמים החל מאותו מועד (למעט מרכיב הפיצויים), בהתאם לתמהיל ההשקעות שנקבע במועד הצטרפות המבוטח, או בהוראתו האחרונה שהועברה לקרן בכתב, לפי המאוחר.
- 7.1.7 בכל מקרה בו לא נבחר אפיק השקעה למבוטח, יושקעו הכספים באפיק ברירת המחדל. בחר המבוטח באפיק שאינו אפיק ברירת המחדל, יושקעו הכספים באפיק זה לא יאוחר מהמועד בו תאשר הקרן את הצטרפותו של המבוטח לקרן. עד למועד זה, או למועד מוקדם יותר, יושקעו הכספים באפיק השקעות ברירת המחדל.

## 7.2 שינוי אפיק ההשקעה למבוטח

7.2.1 בכפוף לאמור בפרק זה, רשאי המבוטח לשנות את אפיק ההשקעה בכל עת. הודעת השינוי תימסר לקרן בכתב והשינוי ייכנס לתוקפו בתוך 3 ימי עסקים מיום קבלת ההודעה במשרדי הגוף המנהל.

7.2.2 העברת כספים מאפיק אחד למשנהו, על ידי המבוטח, לא תחשב כמשיכת הכספים ו/או כפדיון כספים בהתאם להסדר התחיקתי.

7.2.3 כספים המועברים מאפיק השקעה אחד לאחר, יזוכו בתשואות אפיק ההשקעה ממנו הם מועברים עד ליום העסקים בו תתבצע ההעברה ויהיו זכאים לתשואות אפיק ההשקעה אליו הועברו החל מיום העסקים הראשון שלאחר יום העסקים שבו הועברו הכספים.

7.2.4 בכפוף לאמור לעיל בפרק זה, שינוי אפיק ההשקעה ייעשה מתוך אפיקי ההשקעה שיהיו בתקנון הקרן במועד עריכת כל שינוי.

## 7.3 מודל השקעות תלוי גיל (להלן בס"ק זה: "המודל")

7.3.1 בסעיף קטן זה יהיו המונחים הבאים כדלקמן:

7.3.1.1 האפיק האחרון – אפיק שנות הלידה המאוחרות ביותר הקיים, במועד מסוים, במודל.

7.3.1.2 האפיק הראשון – אפיק שנות הלידה המוקדמות ביותר הקיים, במועד מסוים, במודל.

7.3.2 מבוטח אשר נקבע כי יתרתו תנוהל לפי מודל השקעות תלוי גיל תנוהל יתרתו הצבורה באחד מאפיקי ההשקעה המוגדרים תחת מודל זה, **בנספח ח'** – אפיקי השקעה למבוטח, בהתאם לאמור להלן:

7.3.2.1 ככל שתאריך לידתו של המבוטח הינו באחת מהתקופות המנויות במודל – לפי אפיק ההשקעה המתאים לו בהתאם להגדרות המודל.

7.3.2.2 ככל שתאריך לידתו של המבוטח הינו לאחר תקופת האפיק האחרון – ישויד המבוטח לאפיק האחרון.

7.3.2.3 ככל שתאריך לידתו של המבוטח הינו לפני תקופת האפיק הראשון – לפי האפיק הראשון.

## 7.4 השקעות, ניהול, חשבונות ודיווח

- 7.4.1 ההשקעות באפיקי ההשקעות (להלן - "ההשקעות"), ישיבות וועדות ההשקעה, מתכונת העברת הכספים בין אפיקי ההשקעה ואופן הדיווח על אפיקי ההשקעה בדוחות הכספיים של הקרן, יבוצעו בהתאם להסדר התחיקתי ולמדיניות ההשקעה של כל אפיק השקעה בהתאם להסדר התחיקתי.
- 7.4.2 חישוב התשואה בגין אפיקי ההשקעה השונים יבוצע בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- 7.4.3 בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי, ההשקעות יעשו על ידי הגוף המנהל, לפי שיקול דעתו הבלעדי, על פי אמות מידה מקצועיות תוך התחשבות בתשואות ובסיכונים ומבלי להעדיף כל עניין וכל שיקול על פני עניינם של כלל המבוטחים במסגרת התכנית - וזאת בתום לב, בשקידה סבירה ובזהירות נאותה.
- בבואו להחליט על השקעות הקרן, ישקול הגוף המנהל בין השאר את אלה:
- 7.4.4 אפשרויות השקעה חלופיות מאותו סוג, בשים לב לתשואות ולסיכונים הצפויים וליחס ביניהם.
- 7.4.5 כאשר ההשקעה היא בניירות ערך - גם את כדאיות ההשקעה בהתאם לאיכות נייר הערך כשהיא באמות מידה כלכליות מקובלות, וכאשר ההשקעה היא באגרות חוב - גם את איכות הבטוחה והאם היא בטוחה מספקת להתחייבות לפי אגרות חוב.
- 7.4.6 הגוף המנהל רשאי, בכל עת, לבצע פעולות קניה, מכירה, השאלה של נכסים ו/או כל פעולה עסקית אחרת בנכסים המופקדים בכל אפיק השקעה, והכל בכפוף להסדר התחיקתי ובהתאם למדיניות ההשקעה בכל אפיק, כפי שמפורט ב**נספח ח'** – אפיקי ההשקעה הרלוונטי ובהתאם לאמור בסעיף זה.

## פרק ה': תחשיבים

### 8 ההכנסה המבוטחת של מבוטח תחושב כמפורט להלן:

לעניין הגדרה זאת בהכנסה מבוטחת לא ייכללו סכומים שהופקדו במסגרת **מסלול יסוד ו/או הפקדה חד פעמית**.

#### 8.1 לגבי מבוטח שהוא עובד שכיר:

לגבי מבוטח שרכיב התגמולים (עובד ומעביד) בחודש הביטוח הוא בשיעור שעד 10% (כולל 10%) - סכום השווה לחלוקת רכיב התגמולים בחודש הביטוח ב-10%.

לגבי מבוטח שרכיב התגמולים (עובד ומעביד) בחודש הביטוח הוא בשיעור 11.5% - סכום השווה לחלוקת רכיב התגמולים בחודש הביטוח ב-11.5%.

לגבי מבוטח שרכיב התגמולים (עובד ומעביד) בחודש הביטוח הוא בשיעור 13% - סכום השווה לחלוקת רכיב התגמולים בחודש הביטוח ב-13%.

לגבי מבוטח שרכיב התגמולים (עובד ומעביד) בחודש הביטוח הוא בשיעור 13.5% - סכום השווה לחלוקת רכיב התגמולים בחודש הביטוח ב-13.5%.

לגבי מבוטח שרכיב התגמולים (עובד ומעביד) בחודש הביטוח הוא בשיעור 14.5% - סכום השווה לחלוקת רכיב התגמולים בחודש הביטוח ב-14.5%.

לגבי כל מבוטח אחר - סכום השווה לחלוקת רכיב התגמולים (עובד ומעביד) בחודש הביטוח ב-12.5%.

#### 8.2 לגבי מבוטח שהוא עצמאי:

ההכנסה המבוטחת החודשית של מבוטח עצמאי, לענין תקנון זה, תהא הסכום המתקבל מחלוקת דמי הגמולים שהפקיד המבוטח בקרן בשיעור הקובע, כמפורט להלן:

8.2.1 השיעור הקובע יהיה שיעור של 16%.

8.2.2 על אף האמור בסעיף 8.2.1 לעיל השיעור הקובע לענין מבוטח עצמאי שהיה למבוטח עצמאי בקרן לפני יום כ"ג בטבת התשס"ח (1 בינואר 2008) יהיה שיעור של 11.5%, אלא אם כן התקבלה בקרן בקשה בכתב של המבוטח, בה ביקש אותו מבוטח כי השיעור הקובע לגביו יהיה של 16%.

8.2.3 על אף האמור בסעיפים 8.2.1-8.2.2 לעיל- הביא המבוטח לידיעת הקרן באמצעות אסמכתא, שהניחה את דעתה של הקרן, כי דמי הגמולים המופקדים על ידו נגזרים מתוך הכנסה המבטאת יחס שונה מ-16% מהכנסתו שאז תיקבע ההכנסה המבוטחת על פי שיעור החלוקה עליו הודיע המבוטח, אשר יהא אחד

מאלה – 10% או 11.5% או 12.5% או 13% או 13.5% או 14.5% או 16% או 20.5%.

### 8.3 הכנסה מבוטחת בגין חודש ביטוח חלקי

#### חודש ביטוח חלקי הינו חודש ביטוח אשר מתקיימים בו שלושת אלו:

- (1) הפקדותיו של המבוטח לקרן בוצעו כמבוטח שכיר.
- (2) לא שולמו לקרן דמי גמולים בגין החודש שקדם לו.
- (3) לא שולם למבוטח שכר בגין חלקו הראשון של החודש.

#### 8.3.1 ההכנסה המבוטחת בגין חודש ביטוח חלקי במקרה של

תביעת נכות או שאירים, תחושב כחלוקת שני אלו:

- (1) הכנסה המבוטחת כשהיא מחושבת לפי סעיף 8 לעיל.
- (2) מספר הימים מיום עבודתו הראשון של המבוטח בחודש החלקי עד לסוף חודש הביטוח החלקי כשהוא מחולק במספר הימים באותו חודש.

#### 8.3.2 יובהר כי חישוב ההכנסה המבוטחת בהתאם לאמור בסעיף

זה יתבצע לאחר מסירת הודעה של המבוטח או שאיריו כי האמור בסעיף 8.3 מתקיים. על המבוטח להמציא לגוף המנהל אסמכתאות שיניחו את דעתה בדבר מועד תחילת עבודתו אצל המעסיק.

### 9 שכרו הקובע של מבוטח לפנסיית נכות ושאירים יחושב כמפורט להלן –

#### 9.1 הגבוה מבין שני אלה:

(א) ממוצע ההכנסה המבוטחת המעודכנת בגין שלושת החודשים שקדמו למועד הארוע המזכה בפנסיית שאירים/נכות או בגין מספר החודשים שחלפו ממועד ההצטרפות לקרן או ממועד חידוש הביטוח בקרן (להלן בהגדרה זו – **מספר חודשי הביטוח**) – הקצר מביניהם.

במקרה בו ממוצע ההכנסה המבוטחת המעודכנת של המבוטח כאמור לעיל ירד לעומת ממוצע ההכנסה המבוטחת המעודכנת בשלושת החודשים שקדמו לשלושת החודשים שלפני הארוע המזכה עקב הרעה במצב בריאותו, כתוצאה מהמחלה שגרמה לאירוע המזכה בפנסיית שאירים/ נכות, ובלבד שהרעה זו החלה בתקופה של שנים עשר החודשים הסמוכים למועד האירוע המזכה, יהיה השכר הקובע לפנסיית שאירים ולפנסיית נכות ממוצע ההכנסה הממוצעת המעודכנת בשלושת החודשים שקדמו לתחילת ההרעה, כפי שתקבע על ידי רופא הקרן/ הוועדה הרפואית.

(ב) ממוצע ההכנסה המבוטחת המעודכנת בגין שנים עשר החודשים שקדמו למועד הארוע המזכה בפנסיית שאירים/נכות; בחישוב ההכנסה הממוצעת בשנים עשר החודשים

כאמור, לא יובאו בחשבון עד שלושה חודשים בהם היתה ההכנסה המבוטחת אפס; על אף האמור לעיל אם מספר חודשי הביטוח עלה על ששה אך היה נמוך משנים עשר – יחושב ממוצע ההכנסה המבוטחת המעודכנת בגין מספר חודשי הביטוח; בחישוב ההכנסה הממוצעת בחודשים כאמור, לא יובאו בחשבון עד שני חודשים בהם היתה ההכנסה המבוטחת אפס; על אף האמור לעיל, אם מספר חודשי הביטוח בקרן עלה על שלושה אך היה נמוך משבעה - יחושב ממוצע ההכנסה המבוטחת המעודכנת בגין מספר חודשי הביטוח; בחישוב ההכנסה הממוצעת בחודשים כאמור, לא יובאו בחשבון חודש אחד בו היתה ההכנסה המבוטחת אפס.

9.2 על אף האמור בסעיף 9.1 לעיל, לא יעלה השכר הקובע בחודש ביטוח על 3 פעמים השכר הממוצע במשק. הפקדות בגין חלק השכר הגבוה מהשיעור האמור, יופקדו לקרן והיתרה הצבורה של המבוטח תעודכן בגין כאמור בסעיף 10, אך הן לא יקנו למבוטח כיסוי ביטוחי.

## 10 יתרה צבורה של מבוטח

- 10.1 הגוף המנהל ירשום לזכותו של כל מבוטח יתרה צבורה.
- 10.2 בגינו של מבוטח שכיר יבצע הגוף המנהל רישום נפרד של כל אחד מאלה:
- 10.2.1 יתרה צבורה בגין תשלומי עובד (להלן - **"יתרת תגמולי עובד"**);
- 10.2.2 יתרה צבורה בגין תשלומי מעביד (להלן - **"יתרת תגמולי מעביד"**);
- 10.2.3 יתרה צבורה בגין מרכיב פיצויים (להלן - **"יתרת פיצויים"**);
- 10.3 בחודש תשלום של דמי גמולים לקרן, תעודכן היתרה הצבורה בגובה התשלום האמור בניכוי דמי סיכון בהתאם למסלול הביטוח של המבוטח ובניכוי דמי ניהול; לגבי מבוטח שכיר – דמי הסיכון האמורים ינוכו מתגמולי עובד ומתגמולי מעביד כמפורט בסעיף 11 לתקנון הקרן.
- 10.4 יתרה צבורה של המבוטח תעודכן מדי יום עסקים בתשואת אפיק השקעה ואחת לחודש ייגבו דמי ניהול. דמי הסיכון ייזקפו לחובת או לזכות מבוטחים פעילים במסלולי ביטוח מקיפים.
- 10.5 לאחר הכנת הדוח התקופתי, תעודכן היתרה הצבורה של כל מבוטח על פי עודף או גרעון אקטוארי הנובע מגורמים דמוגרפיים בהתאם לאמור בחוזר הדיווח הכספי. כמו כן, יתרתו הצבורה של מבוטח פעיל במסלולי ביטוח מקיפים תעודכן על פי "עודף או גרעון אקטוארי של מבוטח פעיל במסלולי ביטוח

מקיפים" בהתאם להגדרה בסעיף 32 לתקנון ולהסדר התחיקתי. מובהר כי  
עדכון זה יכול להביא לשינויים (הפחתה או הגדלה) ביתרה הצבורה.

10.6 במשיכת כספים מהקרן, יהיה הסכום שנמשך, שווה לסכום שנגרע לבקשת  
מושך הכספים. בכל מקרה שתיקבע בהוראות ההסדר התחיקתי, כפי שתהיינה  
מעת לעת, דרך חישוב אחרת או הוראה אחרת לעניין שווי הסכום הנמשך, יהא  
שווי הסכום הנמשך בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

10.7 הכיסוי הביטוחי בגין מבוטח פעיל במסלולי ביטוח מקיפים שמשך כספים  
מתוך היתרה הצבורה, יתעדכן כאמור בסעיף 6.19 לתקנון הקרן.

## 11 עלות הכיסוי הביטוחי לסיכוני נכות ולסיכוני פטירה

עלות הכיסוי הביטוחי לסיכוני נכות למבוטח פעיל במסלולי ביטוח מקיפים (להלן בפרק זה:  
"המבוטח")

11.1 עלות הכיסוי הביטוחי לסיכוני נכות מחושבת בהתאם לכיסוי הביטוחי במסלול הביטוח של המבוטח כאמור בתקנון הקרן וכמפורט בנספח ב' ולפי ההנחות האקטואריות שפורטו בחוזר הדיווח האקטוארי (להלן – בסעיף זה – "החוזר") כמפורט להלן :

11.1.1 ריבית אפקטיבית שנתית בשיעור של 4% ובניכוי דמי ניהול בשיעור של 0.5% מכלל נכסי הקרן (ריבית היוון שנתית בשיעור של 3.48%).

11.1.2 שיעורי יציאה לנכות לפי לוח פ'8 שבנספח לחוזר.

11.1.3 שיעורי תמותת נכים לפי לוח פ'7 שבנספח לחוזר.

11.1.4 שיעורי החלמת נכים לפי לוח פ'9 שבנספח לחוזר.

11.2 עלות הכיסוי הביטוחי בגין מבוטח במסלולי הביטוח תהיה התוצאה המתקבלת מהכפלת מקדם עלות חודשית לסיכון נכות כאמור בנספח ב' מחולק ב-1,000, בסכומם של פנסיית הנכות ודמי הגמולים הנזקפים כאמור בסעיף 30 לתקנון הקרן. לענין זה פנסיית הנכות – פנסיית הנכות שהיתה משתלמת למבוטח אילו היה זכאי לפנסיית נכות מלאה באותו החודש. מקדם עלות חודשית לסיכון נכות ייקבע לפי גילו של המבוטח ביום הולדתו האחרון.

11.3 עלות הכיסוי הביטוחי בגין פנסיית שאירים של נכה תחושב לפי נוסחא שקבע אקטואר הקרן בכפוף להנחות שבסעיפים 11.1 ו- 11.4 בהתחשב בשיעור הכיסוי לפנסיית שאירים, בשכר הקובע לפנסיית שאירים ולפנסיית נכות, במסלול הביטוח, בגיל המבוטח, במינו, במצבו המשפחתי, בשיעורי ההפרשות שלו וביתרתו הצבורה.

#### עלות הכיסוי הביטוחי לסיכוני פטירה

11.4 עלות הכיסוי הביטוחי לסיכוני פטירה תחושב בהתאם לכיסוי הביטוחי במסלול הביטוח של המבוטח, כמפורט בנספחים ג'1 או ג'2, לפי העניין, ולפי כל אלה :

- 11.4.1 הנחות אקטואריות שפורטו בחוזרי הדיווח האקטוארי והכספי, כפי שיהיו מזמן לזמן;
- 11.4.2 ריבית אפקטיבית שנתית בשיעור של 4% ובניכוי דמי ניהול בשיעור של 0.5% מכלל נכסי הקרן (ריבית היוון שנתית בשיעור של 3.48%);
- 11.4.3 לוחות תמותה – למבוטחים שאינם נכים לפי לוח פ'1 בהפחתה לפי לוח פ'6 בכל שנה על פי הנוסחה שבחוזר הדיווח האקטוארי.
- 11.4.4 לוחות תמותה לאלמנים/ות לפי לוחות פ'2 (מתחת לגיל 55 לאלמנות ומתחת לגיל 60 לאלמנים) ו- פ'5 (מגיל 55 ומעלה לאלמנות ומגיל 60 ומעלה לאלמנים) בהפחתה לפי לוח פ'6 בכל שנה על פי הנוסחה שבחוזר הדיווח האקטוארי.
- 11.4.5 מספר ילדים וגילם – לפי נתונים סטטיסטיים בלוח פ'11 בחוזר הדיווח האקטוארי.
- 11.4.6 הפרש גילאים בין בני זוג של מבוטח/ת פעיל/ה – לפי הפרש קבוע לפיו העמית מבוגר ב-3 שנים מבת זוגו, או הפרש קבוע לפיו העמיתה צעירה ב-3 שנים מבן זוגה, לפי העניין.
- 11.4.7 שיעורי יציאה לנכות לפי לוח פ'8 שבנספח לחוזר.
- 11.4.8 הנחה שהמבוטח נשוי, אלא אם ויתר על פנסיית שאירים לבת זוג בהתאם לסעיף 6.12. יובהר כי בחישוב עלות שאירי נכה למי שויתר על פנסיית שאירים לבת זוג בהתאם לסעיף 6.12 נקבעים שיעורי הנישואין לפי לוח פ'10 שבחוזר.
- 11.5 עלות הכיסוי הביטוחי החודשי לסיכוני פטירה בגין מבוטח במסלולי הביטוח תהיה התוצאה המתקבלת מהכפלת הסכום בסיכון במקדם עלות הפטירה החודשית, כאמור בנספח ג'2, מחולקת ב-100,000. מקדם עלות הפטירה החודשית ייקבע לפי גילו של המבוטח ביום הולדתו האחרון. לעניין זה, ה"סכום בסיכון" הוא הערך המהוון של סך כל פנסיות השאירים המלאות העתידיות המחושבות לפי נספח ג'1, בניכוי היתרה הצבורה של המבוטח.

## פרק ו': פנסיית זיקנה

### 12 תשלומי פנסיית זיקנה

12.1 מבוטח רשאי לפרוש לפנסיית זיקנה לפני או אחרי גיל תום ביטוח ובלבד שמועד הפרישה לא יהיה לפני היום הראשון לחודש, לאחר הגיע המבוטח לגיל 60. הפנסיה תחושב בהתאם למקדמים המופיעים בנספח ה'.

הגיע מבוטח למועד הזכאות לפנסיית זיקנה או למועד מאוחר יותר וחפץ בקבלת הפנסיה, יודיע בכתב לגוף המנהל לפחות 30 יום מראש על המועד בו בחר להפסיק ביטוחו בקרן ולפרוש לפנסיית זיקנה.

מבוטח יהיה רשאי לבקש כי תשולם לו פנסיית זיקנה עבור תקופה שקדמה למועד הגשת הבקשה וזאת עד שלושה חודשים מהחודש בו מוגשת הבקשה.

יובהר כי לא יוחזרו למבוטח דמי סיכון בגין תקופה בה היה מבוטח בקרן, אף אם המבוטח ביקש לפרוש, בדיעבד, לפנסיית זיקנה בגין אותה תקופה.

יובהר כי חישוב פנסיית הזיקנה יבוצע לפי הנוסחה המפורטת בנספח ה', היתרה הצבורה של המבוטח והמקדם המתאים לגילו של המבוטח כפי שיהיו במועד המאוחר מבין אלו:

12.1.1 עובר לחודש הראשון בגינו נדרשת פנסיית הזיקנה.

12.1.2 עובר לחודש שלפני החודש הראשון בו תשולם פנסיית הזיקנה.

בכל מקרה בו תשולם למבוטח פנסיית זיקנה בגין חודשים שקדמו למועד הגשת הבקשה, אופן החישוב יבוצע על פי הנוסחה המפורטת בנספח ה'.

12.2 הודעת המבוטח על פרישתו לפנסיית זיקנה, פרט למבוטח אשר היה זכאי לקבלת פנסיית נכות כלשהי בשנה שקדמה למועד פרישתו או בשנה שקדמה לגיל תום ביטוח, תכלול את מתכונת פנסיית הזיקנה בה בחר המבוטח, לפי אחד מאלה:

12.2.1 תשלום פנסיית זיקנה לכל ימי חייו של הפנסיונר, ולאחר פטירתו - תשלום פנסיה לשאירי הפנסיונר, בהתאם לשיעור שבחר הפנסיונר במועד פרישתו, כמפורט להלן.

בנוסף, יהיה רשאי המבוטח לבחור עובר לפרישתו לפנסיה בהבטחה לתקופת תשלום מזערית של 60, 120, 180, 216 או 240 חודש, ובלבד שגילו בסיום התקופה האמורה לא יעלה על 87 שנים. בחר המבוטח בחלופה זו ונפטר במהלך התקופה האמורה, תשלם הקרן לשאיריו, בהתאם לחלקם היחסי, את פנסיית הזיקנה שהיתה משולמת לו כפנסיונר אלמלא פטירתו עד לתום תקופת התשלום המזערית, ולאחריה את פנסיית השאירים. באין שאירים תשלם הקרן למוטבים שמינה בהודעה בכתב לגוף המנהל ואם לא מינה ליורשיו את סכומן המהוון של הפנסיות הנותרות בתשלום חד-פעמי, השווה למכפלת פנסיית הזיקנה האחרונה ששולמה לפנסיונר טרם פטירתו במקדם ההיוון המתאים למספר החודשים שנותרו עד לתום תקופת התשלום המזערית. מקדמי ההיוון

לצורך התשלום החד פעמי במקרה בו בחר המבוטח באחת מהאפשרויות יחושבו בהתאם לנספח ז'.

12.2.2 תשלום פנסיית זיקנה לכל ימי חייו של הפנסיונר; ולאחר פטירתו לא תחוב הקרן בתשלומים נוספים לאדם כלשהו. המבוטח רשאי לבחור בחלופה זו, רק אם עובר לפרישתו לפנסיית זיקנה הוא יחיד או יחיד עם ילדים.  
בנוסף, יהיה רשאי המבוטח, לבחור עובר לפרישתו לפנסיה בהבטחה לתקופת תשלום מזערית של 60, 120, 180, 216 או 240 חודש, ובלבד שגילו בסיום התקופה האמורה לא יעלה על 87 שנה. בחר המבוטח בחלופה זו ונפטר במהלך התקופה האמורה, תשלם הקרן למוטבים שמינה ואם לא מינה - ליורשיו את סכומן המהוון של הפנסיות הנותרות בתשלום חד-פעמי, השווה למכפלת פנסיית הזיקנה האחרונה ששולמה לפנסיונר טרם פטירתו במקדם ההיוון המתאים למספר החודשים שנותרו עד לתום תקופת התשלום המזערית. מקדמי ההיוון לצורך התשלום החד פעמי במקרה בו בחר המבוטח באחת מהאפשרויות יחושבו בהתאם לנספח ז'.

12.3 הודעת מבוטח אשר היה זכאי לקבלת פנסיית נכות כלשהי בשנה שקדמה למועד פרישתו או בשנה שקדמה למועד בו הגיע המבוטח לגיל תום ביטוח, תכלול את מתכונת פנסיית הזיקנה בה בחר המבוטח, לפי אחד מאלה:

- 12.3.1 תשלום פנסיית זיקנה לכל ימי חייו של הפנסיונר, ולאחר פטירתו - תשלום פנסיה לשאירי הפנסיונר, בהתאם לשיעור שבחר הפנסיונר במועד פרישתו, כמפורט להלן.
- 12.3.2 תשלום פנסיית זיקנה לכל ימי חייו של הפנסיונר; ולאחר פטירתו לא תחוב הקרן בתשלומים נוספים לאדם כלשהו. המבוטח רשאי לבחור בחלופה זו, רק אם עובר לפרישתו לפנסיית זיקנה הוא יחיד או יחיד עם ילדים.

### **13 דחיית הפרישה**

13.1 מבוטח יהיה רשאי להמשיך ולהפקיד תשלומים לקרן לאחר הגיעו לגיל הפרישה בהתאם למסלול הביטוח בו בחר ויחולו בגינו ההוראות כדלקמן:

- 13.1.1 מגיל תום הביטוח ואילך, לא יהיה למבוטח כיסוי ביטוחי. בהתאם למסלול הביטוח בו בחר.
- 13.1.2 המבוטח יהיה רשאי לבחור בכל עת את מועד התחלת קבלת פנסיית הזיקנה מהקרן.
- 13.1.3 נפטר המבוטח במהלך תקופה זו, ייחשב כמבוטח לא פעיל ויחולו בגין שאיריו ההוראות לענין שאירי מבוטח לא פעיל.
- 13.2 הקרן תשלח מכתב לכל מבוטח פעיל במסלולי ביטוח מקיפים 3 חודשים לפחות טרם מועד הגעתו לגיל סיום הכיסוי הביטוחי כאמור בסעיף זה לעיל (בהתאם למסלול הביטוח שלו בקרן) במסגרתו תידע אותו על סיום הכיסוי הביטוחי (ככל שרלוונטי לגביו) ועל אפשרויות קבלת פנסיית זיקנה מהקרן.
- 14 מקדמים להמרת יתרה צבורה לפנסיה**
- 14.1 עם פרישתו של מבוטח לפנסיית זיקנה, תומר היתרה הצבורה של המבוטח בתשלומים חודשיים של פנסיית זיקנה על ידי חלוקת היתרה הצבורה במקדם הזיקנה, המתאים לבחירתו לפי סעיף 12 כאמור **בנספח ה'** לתקנון הקרן (להלן - "**מקדם ההמרה**"), בהתאם לגילו של המבוטח במועד יציאתו לפנסיית זיקנה, מינו, שנת לידתו, גיל ומין השאירים באותו מועד, תקופת הבטחת תשלום מזערית ושיעור פנסיית שאירי פנסיונר.
- על אף האמור לעיל, מבוטח שמחושבת לו פנסיית זיקנה עבור תקופה שקדמה למועד הגשת הבקשה, יבוצע החישוב לפי הנוסחה המפורטת **בנספח ה'**, היתרה הצבורה של המבוטח והמקדם המתאים לגילו של המבוטח כפי שיהיו עבור לחודש שלפני החודש הראשון בו תשולם פנסיית הזיקנה.
- 14.2 כל שימוש במקדמים שבנספחים ייעשה בהתאם לגיל, מין, שנת לידה והגיל בו החל לקבל פנסיית זיקנה.
- 14.3 שנות לידה במקדמים המפורטים בנספחים מוצגות במרווחים של 5 שנים. טבלאות מלאות נמצאות במשרדי הגוף המנהל.
- 14.4 המקדמים המפורטים בנספחים ובתקנון הקרן חושבו לגילאים שלמים, לגילאי ביניים יחושבו מקדמים בהתאם לגיל הפרישה המדוייק.
- 14.5 מקדמי ההמרה נקבעו בהתאם לחישובים אקטוארים שנעשו על ידי אקטואר הקרן על בסיס ההנחות להלן:

- 14.5.1 ריבית אפקטיבית שנתית בשיעור של 4% ובניכוי דמי ניהול בשיעור של 0.5% מכלל נכסי הקרן (ריבית היוון שנתית בשיעור של כ-3.48%).
- 14.5.2 לוחות תמורתה – לפנסיונרים ולבני זוגם לפי לוח פ'4 בהפחתה לפי לוח פ'6 בכל שנה על פי הנוסחה שבחוזר הדיווח האקטוארי.
- לאלמנים/ות לפי לוח פ'2 (מתחת לגיל 55 לאלמנות ומתחת לגיל 60 לאלמנים) ו- פ'5 (מגיל 55 ומעלה לאלמנות ומגיל 60 ומעלה לאלמנים) בהפחתה לפי לוח פ'6 בכל שנה על פי הנוסחה שבחוזר הדיווח האקטוארי.
- ליתומים שנרכשה עבורם פנסיית שאירים לכל חייהם, על פי תמותת נכים לפי לוח פ'7.
- 14.5.3 מעת לעת יותאמו מקדמי ההמרה לשינויים בבסיס ההנחות שלעיל והכל בכפוף להנחיות שתוצאנה מכח ההסדר התחיקתי ולאישור שינתן לפיו להתאמת המקדמים.

## 15 היוון קצבה

- 15.1 מבוטח, פרט למבוטח אשר היה זכאי לקבלת פנסיית נכות כלשהי בשנה שקדמה למועד פרישתו או בשנה שקדמה לגיל תום ביטוח, רשאי טרם פרישתו, לבקש להוון חלק מהקצבה המגיעה לו, על פי אחת משתי החלופות המפורטות להלן:
- 15.1.1 אם במועד בקשת ההיוון סכום קצבת הזיקנה לו זכאי מבוטח עולה על סכום הקצבה המזערי שהגדרתו בסעיף 23(ה) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה - 2005 (להלן – סכום הקצבה המזערי), רשאי המבוטח להוון קצבה באופן שלאחר ההיוון סכום קצבת הזיקנה לו יהיה זכאי יעמוד לפחות על סכום הקצבה המזערי. היוון כאמור יבוצע על ידי הכפלת סכום הקצבה המבוקש להיוון במקדם ההמרה לפיו הומרה יתרתו הצבורה של העמית. לענין סכום הקצבה המזערי יובאו בחשבון סכומי קצבה להם זכאי אותו עמית מקופת גמל אחרת או ממעביד (להלן – קצבה ממקור אחר), בכפוף לקבלת אישור על קבלת הקצבה ממקור אחר.
- 15.1.2 מתוך סכום הקצבה שלא הוון, כאמור בסעיף 15.1.1 לעיל, רשאי המבוטח, להוון עד 25% מפנסיית הזיקנה החודשית שלו לתקופה של עד חמש שנים (להלן – "תקופת ההיוון"), בכפוף לכל אלה:
- 15.1.2.1 המבוטח הגיש בקשה בכתב להיוון הפנסיה, לפחות 30 יום לפני פרישתו לפנסיית הזיקנה.
- 15.1.2.2 המבוטח פרש לפנסיית זיקנה לאחר הגיעו לגיל 60 ולפני הגיעו לגיל 80.

- 15.2 היוון הקצבה לפי החלופה הקבועה בסעיף 15.1.2 לעיל יבוצע עם מועד תשלום הקצבה הראשון. בנוסף יחולו לגבי היוון קצבה לפי החלופה הקבועה בסעיף 15.1.2 ההוראות שלהלן:
- 15.3 הסכום המהוון יהיה שווה למכפלת מקדם ההיוון, בהתאם למין, גיל, שנת הלידה ותקופת ההיוון, בשיעור ההיוון ובפנסיית הזיקנה הראשונה שהיתה משולמת למבוטח אלמלא ההיוון.
- 15.4 טבלת מקדמי ההיוון מצורפת כנספח ו' לתקנון הקרן. בחר המבוטח בהבטחה לתקופת תשלום מזערית וביצע היוון לתקופה של עד 5 שנים, ייקבעו מקדמי ההיוון על פי נספח ז' לתקנון הקרן ויחול האמור בסעיף 16.4 להלן.
- 15.5 במהלך תקופת ההיוון, תשלום למבוטח פנסיית זיקנה שהיה מקבל אלמלא ההיוון, כשהיא מוכפלת בשיעור ההפרש בין 100% לבין שיעור ההיוון; בתום תקופת ההיוון, תשלום לפנסיונר פנסיית זיקנה מלאה.
- 15.6 נפטר פנסיונר בגינו בוצע ההיוון במהלך תקופת ההיוון, יקבלו שאיריו את מלוא פנסיית שאירי פנסיונר ה אשר הם זכאים לקבל - אם בכלל - כאילו לא בוצע היוון.
- 15.7 למען הסר ספק מובהר בזה, כי עם תשלום הסכום המהוון, שוב לא יהיה הפנסיונר זכאי לתבוע הגדלת הסכום, או חזרה מההיוון, מכל סיבה שהיא.

## 16 פנסייה לשאירי פנסיונר

- 16.1 בחר המבוטח בחלופה הנזכרת בסעיף 12.2.1 או 12.3.1 לעיל, תחולנה ההוראות שלהלן:
- 16.1.1 אלמנתו של הפנסיונר תקבל, כל ימי חייה - בין אם נישאה לאחר, ובין אם לאו - פנסייה בשיעור שבחר הפנסיונר עבורה בשיעור 30% עד 100% מהפנסייה ששולמה לפנסיונר לפני פטירתו.
- 16.1.2 כל אחד מיתומי הפנסיונר עבורו נרכשה פנסיית שאירים במועד הפרישה בשיעור שנקבע במועד הפרישה יקבל, כל עוד הוא עונה להגדרת "יתום של פנסיונר", פנסייה בשיעור 30% עד 40% מהפנסייה ששולמה לפנסיונר לפני פטירתו.
- 16.2 בכל מקרה לא תעלה פנסיית שאירי הפנסיונר, שנרכשה לכל השאירים, על פנסיית הזיקנה שהיה הפנסיונר מקבל מהקרן אלמלא פטירתו.
- 16.3 מובהר כי פנסיית הזיקנה לפנסיונר נקבעת בהתאם לפרטי השאירים אותם מסר הפנסיונר קודם לקבלת פנסיית הזיקנה הראשונה.
- 16.4 פנסיונר שבחר בהבטחה לתקופת תשלום מזערית ובגינו בוצע היוון על פי נספח ו', ונפטר במהלך תקופת ההיוון, יקבלו שאיריו את הפנסייה, לאחר ההיוון, לה היה זכאי הפנסיונר אילו לא נפטר וזאת עד לתום תקופת ההיוון. מתום תקופת ההיוון ועד לתום תקופת ההבטחה המזערית יקבלו

שאיירי הפנסיונר את הפנסיה לה היה זכאי הפנסיונר אילו לא נפטר. החל מתום תקופת ההבטחה המזערית יקבלו שאירי הפנסיונר פנסיית שאירי פנסיונר בהתאם לתקנון הקרן. חלוקת הפנסיה בין השאירים תעשה באופן יחסי לפי שיעורי פנסיית השאירים שבחר הפנסיונר. בגין פנסיונר כאמור ללא שאירים, ישולם הערך המהוון של התשלומים הנוותרים בהתאם לסעיף זה בסכום חד פעמי למוטבים שמינה בהודעה בכתב לגוף המנהל ואם לא מינה, ליורשיו; הערך המהוון יחושב לפי נספח ז' לתקנון הקרן.

## 17 חלוקת פנסיית שאירי פנסיונר בין השאירים

היו לפנסיונר שתי אלמנות או יותר, תקבל כל אלמנה את חלקה בפנסיית השאירים בהתאם לגילה וכפי שנרכש עבורה עם הפרישה לפנסיית זיקנה מתוך היתרה הצבורה; נפטרה אחת האלמנות, לא ישולם חלקה של האלמנה שנפטרה לאלמנות שנותרו בחיים.

## פרק ז': פנסיית שאירי מבוטח

### 18 הזכות לפנסיית שאירי מבוטח פעיל במסלולי ביטוח מקיפים ותקופת אכשרה (להלן: "מבוטח פעיל")

18.1 שאירי מבוטח פעיל שנפטר ואשר היה מבוטח באחד ממסלולי הביטוח יהיו זכאים לקבלת פנסיית שאירים.

18.2 למרות האמור בסעיף משנה 18.1 לעיל, תחולנה במקרים המפורטים להלן, ההוראות הבאות:

18.2.1 נפטר מבוטח פעיל עקב מחלה, תאונה, או מום, בהם חלה, או, לפי הענין, שנגרמו או ארעו לו, לפני הצטרפותו לקרן או חידוש ביטוחו בקרן, לפי המאוחר, תשולם הפנסיה לשאירי המבוטח הפעיל רק אם קיימים בגינו 60 חודשי ביטוח רצופים לפחות מיום ההצטרפות או מיום חידוש ביטוחו בקרן, לפי המאוחר, ועד הפטירה. אם לא קיימים 60 חודשי ביטוח רצופים לפחות כאמור, תשולם פנסיית שאירים מתוך היתרה הצבורה, כפי שנעשה לגבי מבוטח לא פעיל, בהתאם לאמור בסעיף 20 ובכפוף לסעיף 33 לתקנון הקרן.

18.2.2 אם התאבד המבוטח הפעיל, תשולם הפנסיה לשאירי המבוטח הפעיל רק אם שולמו בגינו לפחות 12 תשלומים חודשיים רצופים לקרן, עובר לפטירתו. לא שולמו בגינו לפחות 12 תשלומים חודשיים רצופים לקרן, עובר לפטירתו, תשולם לשאירים פנסיה בהתאם לאמור בסעיף 18.2.1 לעיל.

18.3 נפטר מבוטח פעיל כתוצאה מתאונת דרכים כמשמעה בחוק הפיצויים לנפגעי תאונות, יהיו שאיריו זכאים להחזרת כספים כאמור בפרק י' להלן או, לפי בחירתם, לקבלת פנסיית שאירים מהקרן.

18.4 בירור הזכאות לפנסיית שאירים בהתאם לפרק זה תעשה על פי מערכת הכללים המצורפת לתקנון זה **כנספח ט'**.

### 19 פנסיית שאירי מבוטח פעיל במסלולי ביטוח מקיפים

19.1 במסלולים: פנסייה מקיפה, פנסייה מקיפה (תום ביטוח 64), פנסייה מקיפה פרישה מוקדמת, עתיר ביטוח, פנסייה מקיפה נכות מוגדלת (75%), פנסייה מקיפה נכות מוגדלת (75%) (תום ביטוח 64), פנסייה מקיפה נכות מוגדלת (75%) פרישה מוקדמת ועתיר נכות מופחת שאירים, אלמנתו של מבוטח פעיל שנפטר תקבל, כל ימי חייה - בין אם נישאה לאחר ובין אם לאו - פנסייה בשיעור 60% מפנסיית השאירים המלאה ויתומיו של מבוטח יקבלו כולם יחד, בחלוקה שווה ביניהם, 40% מפנסיית השאירים המלאה.

19.2 במסלול עתיר חיסכון ועתיר חיסכון פרישה מוקדמת, אלמנתו של מבוטח פעיל שנפטר תקבל, כל ימי חייה - בין אם נישאה לאחר ובין אם לאו - פנסיית שאירים בשיעור 57.14% מפנסיית השאירים המלאה. פנסיית השאירים לכל היתומים יחד, בחלוקה שווה ביניהם, תהא בשיעור 42.86% מפנסיית השאירים המלאה, כל זאת כמפורט **בנספחים א'3 ו-א'11**.

19.3 במסלולים: עתיר שאירים, ללא נכות, עתיר שאירים מופחת נכות, ועתיר שאירים מופחת נכות פרישה מוקדמת, אלמנתו של מבוטח פעיל שנפטר תקבל, כל ימי חייה - בין אם נישאה לאחר ובין אם לאו - פנסייה בשיעור 85% מפנסיית השאירים המלאה ויתומיו של מבוטח יקבלו כולם יחד, בחלוקה שווה ביניהם, 15% מפנסיית השאירים המלאה.

#### 19.4 תקופת תשלום מזערית עבור חלקה של האלמנה בפנסיית שאירי המבוטח

19.4.1 נפטר מבוטח, תשלם הקרן בגינו, לכל הפחות 180 תשלומי פנסיית שאירים שהיו משתלמים עבור חלקה של האלמנה (להלן בסעיף זה: "התקופה המובטחת").

19.4.2 ככל שישנם יתומים אשר אינם זכאים לקבל את חלקה של האלמנה כאמור בסעיף 19.5.2, תשלם הקרן ליתומים, בחלוקה שווה ביניהם את חלקה של האלמנה בפנסיית שאירי המבוטח עד תום תקופת התשלום האמורה בסעיף 19.4.1 לעיל.

19.4.3 באין יתומים ואלמנה, תהווה הקרן את סכומי הפנסיה שהיו משולמים לאלמנה עד תום תקופת התשלום האמורה בסעיף 19.4.1 לעיל, ותשלם בתשלום חד פעמי לאלו:

19.4.3.1 מוטבי המבוטח - כהגדרתם בסעיף 38.5 בהתאם לחלוקה שנקבעה על ידי המבוטח בהוראת המוטבים שניתנה לגוף המנהל.

19.4.3.2 יורשי המבוטח - ככל שהמבוטח לא מינה מוטבים כהגדרתם בסעיף 38.5, יקבלו יורשי המבוטח את חלקם בהתאם לצו הירושה או צו קיום צוואה.

19.5 הותיר אחריו מבוטח פעיל, שלא ויתר על פנסיית השאירים, ובחר באחד מהמסלולים המפורטים להלן: פנסיה מקיפה, פנסיה מקיפה נכות מוגדלת (75%), פנסיה מקיפה נכות מוגדלת (75%) פרישה מוקדמת, עתיר שאירים, פנסיה מקיפה נכות מוגדלת (75%), פרישה מוקדמת, עתיר שאירים, עתיר ביטוח, עתיר שאירים מופחת נכות ועתיר שאירים מופחת נכות פרישה מוקדמת, יתום או יתומים, תשולם לשאירים פנסיית השאירים המלאה, כל עוד נותר ולו "יתום" אחד, באופן הבא:

19.5.1 אם וכל עוד נותרה אלמנה, תקבל האלמנה את חלקה כאמור בסעיפים 19.1 או 19.3 לעיל והיתומים יקבלו את חלקם (סה"כ – 40% או 15% מפנסיית השאירים המלאה), בחלוקה שווה ביניהם.

19.5.2 אם לא נותרה אלמנה (או אם חו"ח תלך האלמנה לעולמה לאחר פטירת המבוטח) ועדיין יותרו יתום או יתומים – יקבלו היתומים בנוסף את הפנסיה שהיתה אמורה להיות משולמת לאלמנה אם היתה בחיים בחלוקה שווה ביניהם.

ההוראה שבסעיף זה לא תחול אם בחר המבוטח במסלול ביטוח "עתיר חסכון" או "עתיר חסכון פרישה מוקדמת". במקרים אלה לא יתעדכן סכום הפנסיה שישולם ליתום או ליתומים אם לא נותרה אלמנה (או אם חו"ח תלך לעולמה לאחר פטירת המבוטח).

- 19.6 הותיר אחריו מבוטח פעיל, שלא ויתר על פנסיית השאירים במסגרת הסדר יחיד, יתומים, ופסק אחד היתומים להחשב כ"יתום", יחולק חלקו בין היתומים האחרים. האמור בסעיף זה יחול רק לגבי מבוטח שבעת פטירתו היה פעיל באחד ממסלולי הביטוח להלן: פנסייה מקיפה, פנסייה מקיפה פרישה מוקדמת, ללא נכות, עתיר נכות מופחת שאירים, פנסייה מקיפה נכות מוגדלת (75%), פנסייה מקיפה נכות מוגדלת (75%) פרישה מוקדמת, עתיר שאירים, עתיר ביטוח, עתיר שאירים מופחת נכות, עתיר שאירים מופחת נכות פרישה מוקדמת, עתיר חסכון ועתיר חסכון פרישה מוקדמת.
- 19.7 הורה של מבוטח פעיל שנפטר ובעת פטירתו לא היו לאותו מבוטח יתומים, יקבל ההורה פנסייה בשיעור 15% מפנסיית השאירים המלאה בהתאם למסלול הביטוח; היו למבוטח שנפטר שני הורים הזכאים לפנסיית הורה של מבוטח בעת פטירתו, יתחלקו ההורים בשווה בשיעור פנסיית השאירים של הורה כאמור בסעיף זה. למען הסר ספק, היו למבוטח שנפטר אלמנה, יתומים והורה במועד פטירתו, תשולם פנסיית השאירים לאלמנה וליתומים בלבד. היו למבוטח שנפטר אלמנה והורה/ים הזכאים לפנסיית הורה של מבוטח במועד פטירתו, תשולם פנסיית השאירים לאלמנה ולהורה/ים.
- 19.8 פנסיית שאירי מבוטח פעיל תתעדכן בהתאם לאמור בסעיף 32 לתקנון הקרן.
- 19.9 נפטר מבוטח פעיל ולא השאיר אחריו שאירים כהגדרתם בתקנון הקרן, יוחזרו כספי המבוטח הפעיל למוטבים שמינה המבוטח בהודעה בכתב לגוף המנהל ובאין מינוי ליורשיו וכאמור בפרק י' לתקנון הקרן.
- 19.10 למען הסר ספק מובהר, כי פנסיית שאירי המבוטח הפעיל תחושב בהתאם לשיעור הכיסוי, תוך התאמתו לאמור בסעיף 6.17 לתקנון הקרן.
- 19.11 בכל מקרה הערך הנוכחי של סך תשלומי פנסיית השאירים לא יפחת מהיתרה הצבורה של המבוטח במועד פטירתו. במידה והיתרה הצבורה של המבוטח שנפטר עולה על הערך הנוכחי של סך תשלומי פנסיית השאירים, תוגדלנה הפנסיות באופן יחסי לשיעורי הפנסיה של השאירים ובהתאם ליחס שבין היתרה הצבורה לערך הנוכחי של סך תשלומי הפנסיות. יתום מעל גיל 18, הזכאי לפנסיה עד גיל 21 יהא רשאי לבחור בהגדלת פנסיית השאירים כאמור, או היוון הסכום העודף על פי מקדמי ההיוון **בנספח ז'**.
- 19.12 לענין זה, הערך הנוכחי של סך תשלומי פנסיות השאירים יחושב כצירוף סכומם של כל אלה: הפנסיות להם זכאית האלמנה ו/או הורה, מוכפלת במקדם המתאים למין, גיל ושנת לידה כמפורט **בנספח ז'**. הפנסיה לה זכאי כל יתום, מוכפלת במקדם המתאים לגילו כמפורט **בנספח ז'**. במקרה של יתום הזכאי לפנסיה מעל גיל 21 יערך החישוב על ידי אקטואר הקרן.

19.13 שאירי מבוטח, שאינם זכאים לפנסיית שאירי מבוטח פעיל ע"פ סעיף 19 לעיל, תשולם להם פנסיית שאירי מבוטח לא פעיל, כמפורט בסעיף 20 להלן.

## 20 פנסיית שאירים לשאירי מבוטח לא פעיל, למבוטח פעיל במסלול יסוד, למבוטח פעיל במסלולי ביטוח מקיפים שויתר על פנסיית השאירים במסגרת הסדר יחיד (להלן: "מבוטח"):

אלמנת מבוטח ו/או יתום של מבוטח, יהיו זכאים לקבל מהקרן פנסיה שתחושב מתוך היתרה הצבורה של המבוטח לאחר המרתה לפנסיה באמצעות מקדם כולל אשר מחושב בהתאם ליחס שבין שיעורי פנסיית שאירים שהיו משתלמים אילו היה מבוטח פעיל, בהתאם למסלול הביטוח האחרון בו בוטח בקרן ובהתאם לגילה של אלמנת המבוטח, מינה ושנת לידתה ובהתאם לגילו של היתום, הכל במועד בו נפטר וכמפורט בנספח ד'.  
לגבי מבוטח במסלול יסוד יחושב היחס בהתאם ליחס שבין שיעורי פנסיית שאירים שהיו משתלמים אילו היה מבוטח פעיל במסלול פנסיה מקיפה.  
היו למבוטח, לפי פסק דין של ערכאה משפטית מוסמכת, שתי אלמנות או יותר, תהא זכאית כל אחת מהאלמנות לקבל פנסיה מתוך חלקה ביתרה הצבורה לאחר המרתה כמפורט לעיל בסעיף זה, חלק האלמנה ביתרה הצבורה יקבע על פי חלוקת היתרה הצבורה באופן שווה בין האלמנות.

## 21 היוון פנסיית שאירי מבוטח

21.1 שאיר זכאי להוון עד 25% מפנסיית השאירים לה היה זכאי לקבל מהקרן לתקופה של עד 5 שנים.

21.2 ההיוון יבוצע כל עוד לא החלה הקרן בתשלום פנסיית שאירים בגין המבוטח ובתנאי שיבוצע תוך 180 יום ממועד פטירת המבוטח. הסכום המהוון יהיה שווה למכפלת מקדם ההיוון, בהתאם למין, גיל, שנת הלידה ותקופת ההיוון, בשיעור ההיוון ובפנסיית השאירים שהיתה משולמת לשאיר אלמלא ההיוון.

טבלת מקדמי ההיוון לאלמנה וליתום מצורפת בנספח ז' לתקנון הקרן, כאשר כל הנתונים בה יתייחסו לשאיר.

21.3 במהלך תקופת ההיוון, תשולם לשאיר פנסיית שאירים שהיה מקבל אלמלא ההיוון, כשהיא מוכפלת בשיעור ההפרש בין 100% לבין שיעור ההיוון, בתום תקופת ההיוון, תשולם לשאיר פנסיית שאיר שהיתה משולמת לו אלמלא ההיוון, עד סיום זכאותו לפנסיית שאירים.

21.4 למען הסר ספק מובהר בזה, כי עם תשלום הסכום המהוון, שוב לא יהיה השאיר זכאי לתבוע הגדלת הסכום, או חזרה מההיוון, מכל סיבה שהיא.

## פרק ח': פנסיית נכות

### 22 הזכות לפנסיית נכות למבוטח פעיל במסלולי ביטוח מקיפים

- 22.1 מבוטח פעיל (להלן בפרק זה- "המבוטח") יהיה זכאי לקבלת פנסיית נכות, כל עוד הינו נכה לפי קביעתה של הוועדה הרפואית.
- 22.2 הוכר מבוטח כנכה, בהתאם לתקנון הקרן, תשולם לו פנסיית הנכות בגין כל התקופה בה נפגע כושרו של המבוטח לעבוד, בהתאם לקביעת הוועדה הרפואית, לרבות בגין 90 הימים הראשונים שבין המועד בו נפגע כושרו לעבוד ועד למועד שממנו הוא מוכר כנכה לפי תקנון הקרן.
- 22.3 נגרמה נכותו של מבוטח עקב מחלה, תאונה או מום, שנגרמו או ארעו לו לפני הצטרפותו לקרן או חידוש ביטוחו בה, לפי המאוחר, תשולם הפנסיה למבוטח רק אם נצברו בגינו לפחות 60 חודשי ביטוח רצופים מיום ההצטרפות או מיום חידוש ביטוחו בקרן, לפי המאוחר, ועד מועד האירוע המזכה.
- 22.4 נגרמה נכות כתוצאה מפגיעה עצמית מכוונת, יוכר המבוטח כנכה רק אם שולמו בגינו, עובר לפגיעה העצמית האמורה, לפחות 12 תשלומים חודשיים ורצופים לקרן.
- 22.5 הזכאות לקבלת פנסיה בגין נכות נוצרת בחלוף 90 יום מהמועד בו נפגע כושרו של המבוטח לעבוד בהתאם לקביעת הוועדה הרפואית. האמור בסעיף זה לא יחול לגבי מבוטח שכושרו לעבוד נפגע מחדש במהלך תקופה של 6 חודשים ממועד סיום תקופת הנכות שלו בקרן בהתאם לקביעת הוועדה הרפואית של הקרן.
- 22.6 בירור הזכאות לפנסיית נכות בהתאם לפרק זה תעשה על פי מערכת הכללים המצורפת לתקנון זה **כנספח ט'**.

### 23 תביעת נכות

- 23.1 מבוטח התובע פנסיית נכות מהקרן, יגיש תביעתו על טופס המיועד לכך, אשר יומצא לכל מבוטח, לפי דרישה, על ידי הגוף המנהל. המבוטח יצרף חוות דעת של רופא תעסוקתי לפנייתו, אלא אם כן הוכר המבוטח כנכה סיעודי על ידי המוסד לביטוח לאומי.

- 23.2 תביעת הנכות תוגש - על ידי המבוטח או מי מטעמו - בסמוך למועד האירוע, אך לא יאוחר מתום תקופת ההתיישנות מיום אירוע הנכות בהתאם לחוק ההתיישנות, התשי"ח-1958.
- 23.3 המבוטח יחתום על מסמכי ויתור על סודיות רפואית, ככל שיידרש על ידי הגוף המנהל ו/או רופא הקרן ו/או הוועדה הרפואית, יתייצב לבדיקות בהתאם להפניות רופא הקרן ו/או הוועדה הרפואית ויפיע, אם יוזמן, בפני הוועדה הרפואית במועדים שיקבעו על ידיהם.
- 23.4 המבוטח ימסור לוועדה הרפואית את כל הפרטים המתייחסים לתביעתו ואת כל המסמכים הרפואיים והאחרים הדרושים לגוף המנהל לשם ברור תבותה של הקרן, אותם יכול המבוטח להשיג במאמץ סביר. כל דרישה של הגוף המנהל מהמבוטח החורגת מגדר מאמץ סביר והכרוכה בעלויות למבוטח, תהיה על חשבון הגוף המנהל.

23.5 הוועדה הרפואית תדון בענינו של המבוטח שלא בפניו, אך תהא רשאית, לפי שיקול דעתה, להזמין להופיע בפניה ו/או להתייצב לבדיקות נוספות ו/או להמציא מסמכים נוספים, בכפוף לאמור בסעיפים 23.3 ו- 23.4 לעיל.

#### 23.6 הוועדה הרפואית

23.6.1 הוועדה הרפואית תכלול לפחות את שלושת הנתונים הבאים: המועד בו נהיה המבוטח לנכה, שיעור הנכות ותקופת הנכות; ואם חלה הרעה או הטבה במצבו הבריאותי, גם את מועד תחילת ההרעה או ההטבה במצבו הבריאותי.

23.6.2 הוועדה תנמק את החלטתה בכתב.

23.6.3 החלטות הוועדה הרפואית תינתנה בהתאם למועדים המוגדרים **בנספח ט'** לתקנון הקרן – "מערכת כללים לבירור וליישוב תביעות ולטיפול בפניות ציבור".

23.6.4 חלק המבוטח על קביעתה של הוועדה הרפואית, יהיה רשאי תוך 45 יום מהמועד בו הודיע לו הגוף המנהל על החלטת הוועדה הרפואית להודיע לקרן על רצונו להביא בפני הוועדה רופא מטעמו אשר שכר טרחתו ישולם על ידי הגוף המנהל בהתאם לתעריף המשולם על ידי הגוף המנהל לרופאיו, או להופיע בעצמו בפניה (להלן: "דיון חוזר").

23.7 חלק המבוטח על החלטת הוועדה הרפואית בדיון החוזר לאחר שהביא בפניה רופא מטעמו או הופיע בפניה או במידה וויתר על זכותו להביא בפניה רופא מטעמו או להופיע בפניה, רשאי יהיה לערער בהתאם לסעיף 24 על החלטת הוועדה הרפואית תוך 60 יום ממועד המצאת החלטת האחרונה של הוועדה למבוטח.

23.8 הגוף המנהל, מיוזמתו או לפי בקשת המבוטח, רשאי לזמן את המבוטח, מפעם לפעם, לבדיקה חוזרת בוועדה, אשר מטרתה לבדוק האם חל שינוי במצבו הגופני ו/או הנפשי, חל שינוי כאמור, תותאם דרגת נכותו של המבוטח לשינוי, או, לפי הענין, תיפסק ההכרה בנכותו.

#### 24 ערעור על החלטת הוועדה הרפואית

24.1 ככל שהתקיים דיון חוזר בוועדה הרפואית והמבוטח או הגוף המנהל חפצו לערער אחר החלטת הוועדה הרפואית, יוגש הערעור בתוך 60 יום ממועד המצאת החלטת הוועדה לצדדים.

24.2 הוגש ערעור כאמור, יזומן המבוטח בפני הוועדה הרפואית לערעורים, אשר תדון בעניינו, אלא אם הודיע המבוטח לגוף המנהל בתוך תקופה זו, על רצונו למנות רופא מומחה בתחום הנכות הנטענת, אשר ימונה בהסכמה על ידי הצדדים (להלן – "המומחה המיוחד").

- 24.3 החברה המנהלת תישא בהוצאות הוועדה הרפואית לערעורים, גם אם הערעור הוגש ע"י המבוטח.
- 24.4 ככל שהסכימו הצדדים על מינוי מומחה מיוחד – הצד המערער ישא בעלות המומחה המיוחד, התקבל ערעור המבוטח, ישא הגוף המנהל בהוצאות המומחה המיוחד.
- 24.5 החלטת הוועדה הרפואית לערעורים והמומחה המיוחד בעניין הסוגיות הרפואיות תחייב את הצדדים לכל דבר ועניין ולא תהיה ניתנת לערעור ו/או לתקיפה בכל דרך שהיא, אלא בשאלה משפטית בלבד בפני הערכאה השיפוטית המוסמכת לכך.
- 24.6 תהליך הערעור על החלטות הוועדה הרפואית כמפורט בסעיף זה יחול גם על מבוטח שמועד האירוע המזכה בגינו הוגשה תביעתו לפנסיית נכות חל לפני מועד אישורו של נוסח תקנון זה.

## 25 תשלום פנסיית הנכות

- 25.1 מבוטח יהיה זכאי לפנסיית נכות החל מהמועד שבו הוגדר כנכה ובגין התקופה שאושרה נכותו כאמור והכל בהתאם להוראות פרק זה. סכום פנסיית הנכות בגין נכה מלא, יהיה שווה למכפלת שיעור הכיסוי של פנסיית הנכות לה זכאי המבוטח בשכר הקובע לפנסיית שאירים ולפנסיית נכות, בהתאם למסלול הביטוח בו בוטח, מינו וגיל הצטרפותו.
- 25.2 תשלום בגין 90 הימים מהמועד בו איבד המבוטח את כושרו לעבוד ועד הגדרתו כנכה לפי החלטת הוועדה הרפואית, ישולם לו במועד זכאותו לתשלום הראשון כמוגדר בסעיף 34.
- 25.3 סכום פנסיית הנכות אשר ישולם למבוטח שהוא נכה חלקי, יהיה מכפלת פנסיית הנכות שהיה מקבל אילו היה נכה מלא בשיעור הנכות שהוכר על ידי הוועדה הרפואית.
- 25.4 נכה חלקי יהיה רשאי לבחור באחת מן האפשרויות הבאות :

25.4.1 להמשיך ולהעביר לקרן תשלומים כעמית עצמאי ו/או כעמית שכיר בגין חלק מהשכר הקובע לפני הפיכתו לנכה – שממנו הקרן אינה זוקפת לזכותו דמי גמולים בהתאם לסעיף 30. במקרה זה, ינוכו מהתשלומים דמי סיכון לנכות ולשאיירים והמבוטח יהיה זכאי למלוא הזכויות בגין תשלומים אלו. השכר הקובע לפיו ישולמו התשלומים לקרן לא יעלה על השכר הקובע בעת שהפך המבוטח לנכה חלקי, כשהוא צמוד למדד. יובהר כי במקרה והנכה החלקי העביר לקרן תשלומים העולים על שכרו הקובע כאמור לעיל, יקנה לו התשלום העודף זכויות לפנסיית זיקנה בלבד.

25.4.2 לא להעביר תשלום דמי גמולים לקרן, ובמקרה זה:

25.4.2.1 ככל שטרם חלפו למעלה מ-24 חודשים מהחודש בו הפך לנכה חלקי – יהיה

רשאי לבצע תשלום דמי סיכון, כאמור בסעיף 4.10, בגין החלק שאינו מוכר כנכה. בחר המבוטח שלא לממש את זכותו לפי סעיף קטן זה, יהא מעמדו בגין החלק מהשכר הקובע לפני הפיכתו לנכה, שממנו הקרן אינה זוקפת לזכותו דמי גמולים בהתאם לסעיף 30, כשל מבוטח לא פעיל.

25.4.2.2 ככל שחלפו למעלה מ-24 חודשים מהחודש בו הפך לנכה חלקי – לא יהיה

זכאי המבוטח, במהלך תקופת הנכות הנוכחית, לכיסוי ביטוחי לנכות ו/או פטירה בגין החלק מהשכר הקובע לפני הפיכתו לנכה, שממנו הקרן אינה זוקפת לזכותו דמי גמולים בהתאם לסעיף 30.

25.5 למען הסר ספק, "נכה חלקי" אשר בתקופת הנכות, בחר שלא להעביר לקרן תשלומים כאמור בסעיף 25.4.2, ואשר נכותו הוחמרה, לא יהיה זכאי לתשלום פנסיית נכות בשיעור העולה על זה ששולם לו קודם להחמרת הנכות (כלומר – נכה בשיעור של 50% שבחר שלא להעביר תשלומים לקרן כאמור בסעיף 25.2 והוחמרה נכותו ל-70%, יהיה זכאי לתשלום פנסיית נכות בשיעור של 50% בלבד), אם שילם תשלומים כאמור בסעיף 25.4.2.1 ו/או 25.4.1, ייערך חישוב פנסיית נכות מחדש בגין מלוא שיעור הנכות.

25.6 בכל מקרה, לא תעלה פנסיית הנכות המשולמת לנכה שאינו נכה סיעודי, על 75% מהשכר הקובע לפנסיית שאירים ולפנסיית נכות ושל נכה סיעודי על 100% מהשכר הקובע לפנסיית שאירים ולפנסיית נכות.

25.7 בכפוף לאמור בסעיף 25.6 לעיל, נכה סיעודי יהיה זכאי לקבל תוספת בשיעור של 40% לתשלומי פנסיית הנכות המשולמות לו על ידי הקרן, ובלבד ששכום הפנסיה הכולל המשולם לו איננו עולה על 100% מהשכר הקובע שלו לפנסיית נכות ולפנסיית שאירים.

- 26.1 הגיע נכה לגיל תום ביטוח, תפסיק הקרן לשלם לנכה פנסיית נכות ותחל בתשלומה של פנסיית זיקנה בהתאם להוראות פרק ו' לתקנון הקרן. החודש האחרון בגינו תשולם פנסיית נכות יהיה החודש בו המבוטח הגיע לגיל תום ביטוח ופנסיית הנכות תשולם עבור חודש מלא.
- 26.2 הנכה יהיה רשאי להודיע לקרן טרם הגיעו לגיל תום ביטוח על רצונו להמשיך להיות מבוטח בקרן ולדחות את פרישתו. ויחולו בגינו ההוראות כדלקמן:
- 26.2.1 יהיה רשאי להמשיך ולהפקיד תשלומים.
- 26.2.2 מגיל תום הביטוח ואילך, לא יהיה למבוטח כיסוי ביטוחי בהתאם למסלול הביטוח בו בחר.
- 26.2.3 המבוטח יהיה רשאי לבחור בכל עת את מועד התחלת קבלת פנסיית הזיקנה מהקרן.
- 26.2.4 נפטר המבוטח במהלך תקופה זו, ייחשב כמבוטח לא פעיל ויחולו בגין שאיריו ההוראות לענין שאירי מבוטח לא פעיל.
- 26.3 מעמדו ודינו של נכה שהחל לקבל פנסיית זיקנה כאמור בסעיף זה לעיל, יהיה, לכל דבר וענין, כמעמדו של מבוטח שפרש לפנסיית זיקנה מהקרן למעט לענין הבחירה בהבטחה לתקופת תשלום מזערית כהגדרתה בסעיף 12.2, היוון כהגדרתו בסעיף 15, ומשיכת כספים כאמור בפרק י'.

## 27 פנסיה לשאירי נכה

- 27.1 נפטר נכה מלא לפני הגיעו לגיל תום ביטוח יהיו שאיריו זכאים לקבלת פנסיית שאירי מבוטח פעיל, בהתאם לכללים המפורטים בפרק ז' לעיל.
- 27.2 פנסיית השאירים אשר תשולם לשאירי נכה חלקי שנפטר תשולם בהתאם לחישוב פנסיית שאירי מבוטח פעיל כאמור בפרק ז', כשהשכר הקובע לפנסיית שאירים ולפנסיית נכות לענין זה יהיה הסכום בגינו נזקפו ליתרתו הצבורה של המבוטח דמי הגמולים כאמור בסעיף 30, בתוספת הסכום הנגזר מדמי הגמולים הנוספים שהעביר בפועל הנכה, במידה והעביר.
- 27.3 מעמדם ודינם של שאירי הנכה שנפטר, יהיו, לכל דבר וענין, לרבות לענין אופן חלוקת הפנסיה בין השאירים, כשל מעמדם ודינם של שאירי מבוטח פעיל שנפטר.
- 27.4 נפטר נכה, יוגדר מועד פטירתו כארוע המזכה לעניין פנסיית שאירי אותו נכה.
- 27.5 נפטר נכה שביצע משיכת כספים מהקרן לאחר אירוע הנכות, יבוצע חישוב אקטוארי מחדש לפנסיית השאירים שלו שייערך בעת הפטירה ובהתחשב במשיכה שבוצעה על ידו.

## 28 זכות לקבלת תשלומים לפי דין

בפרק זה יהיה לכל אחד מהמונחים המשמעות לצדו כמפורט להלן:

- קצבה ממקור אחר -** קצבה המשתלמת לפי אחד מהחוקים המפורטים בחוזר קיזוז קצבאות ממקור אחר.
- בסיס קצבה לקיזוז -** מכפלת שני אלה:
- א. סכום קצבה ממקור אחר, ובמקרה של קצבת נכה נצרך לפי סעיף 7 לחוק הנכים, סכום הקצבה שהיה משולם לו אילו קצבתו הייתה מחושבת לפי סעיף 5 לחוק הנכים;
- ב. היחס שבין ההכנסה הקובעת לבין ההכנסה שלפיה חושבה הקצבה ממקור אחר, או 1, לפי הנמוך מבניהם.
- 28.1 סכום קצבת הנכות שתשלם הקרן לנכה, הזכאי לפנסיית נכות ולקצבה ממקור אחר, בשל אותו אירוע מזכה, יהיה הסכום הגבוה מבין שני אלה, ובלבד שסכום פנסיית הנכות שתשלם הקרן לא יעלה על הסכום שמגיע למבוטח לולא הוראות סעיף זה:
- 28.1.1 25% מהשכר הקובע לפנסיית שאירים ולפנסיית נכות כשהוא מוכפל בשיעור הנכות.
- 28.1.2 100% מהשכר הקובע לפנסיית שאירים ולפנסיית נכות כשהוא מוכפל בשיעור הנכות בניכוי בסיס הקצבה לקיזוז.
- 28.2 עד לקבלת החלטה בתביעה לקבלת קצבה ממקור אחר או החלטה בערעור אם הוגש, תשלם הקרן למבוטח פנסיית נכות בסכום האמור בסעיף 28.1.1.
- 28.3 על אף האמור בסעיף 28.2, הקרן תאפשר לנכה שהגיש תביעה לקבלת קצבה ממקור אחר וטרם נתקבלה החלטה בתביעתו לקבלת קצבה ממקור אחר, לקבל מקדמה בסכום ההפרש שבין סכום פנסיית נכות מלאה בקרן לבין סכום הקצבה לפי סעיף 28.2 (להלן – **המקדמה**) למשך ששה חודשים או למשך שליש מתקופת הנכות שנקבעה בקרן, החל ממועד תחילת תשלום פנסיית הנכות בקרן, לפי התקופה הקצרה מבניהן.
- 28.4 אם זכאי נכה לקבלת קצבה ממקור אחר, וסכום הקצבאות ששולמו לו מהקרן בתקופת תשלום המקדמה נמוך מסכום הקצבאות שהיה מגיע לו מהקרן בשל אותה תקופה על אף הזכאות לקבלת קצבה ממקור אחר, תשלם הקרן בסכום חד-פעמי

ובתוספת הפרשי הצמדה למדד המחירים לצרכן, את הפער שבין הסכומים האמורים עבור החודשים שבהם שולמה פנסיית נכות לפי סעיף 28.2, בניכוי המקדמה ככל ששולמה.

28.5 אם זכאי נכה לקבלת קצבה ממקור אחר, וסכום הקצבאות ששולמו לו מהקרן בתקופת תשלום המקדמה עולה על סכום הקצבאות שהיה מגיע לו מהקרן בשל אותה תקופה נוכח הזכאות לקבלת קצבה ממקור אחר, תגבה הקרן את המקדמה ששולמה לעמית ביתר בתוספת הפרשי הצמדה למדד המחירים לצרכן, מקצבאות הנכות העתידיות שהוא זכאי להן, אלא אם יבחר לשלם את המקדמה כאמור באמצעות תשלום לקרן. אם לאחר גביית החוב מהקצבאות העתידיות נותר סכום כספי שלא הוחזר לקרן מתוך תשלומי המקדמה ששולמה ביתר, תנכה החברה המנהלת סכום זה מהסכום הצבור שעומד לזכותו בקרן. במקרה שבו היתרה הצבורה העומדת לזכותו אינה מספקת לכיסוי הסכום הכספי כאמור לעיל, תפעל החברה המנהלת לגביית סכום זה מהעמית בדרכים אחרות.

28.6 סברה החברה המנהלת כי קיימת לנכה זכאות לקבלת קצבה ממקור אחר, תודיע לו שעליו להגיש תביעה לקבלת קצבה ממקור אחר, או להגיש ערעור על החלטת הגוף המשלם קצבה ממקור אחר, לפי העניין.

28.7 לא פעל הנכה תוך 45 יום מהפניית החברה המנהלת כאמור בסעיף 28.6, בלא שניתנה לו הסכמת החברה המנהלת, תשולם לו פנסיית נכות בהתאם לסעיף 28.1.1 כאילו הוא זכאי לקצבה בסכום מרבי ממקור אחר.

28.8 נכה הזכאי לקצבת ממקור אחר יהא זכאי לבחור בהחזרת מלוא הכספים כאמור **בפרק י' להלן**, חלף פנסיית הנכות שצריכה להשתלם לו כאמור בסעיף זה.

28.9 הפך מבוטח לנכה, כתוצאה מתאונת דרכים כמשמעה בחוק הפיצויים לנפגעי תאונות, יהא זכאי לתשלום פנסיית נכות מהקרן או, לפי בחירתו, יהא זכאי להחזרת כספים כאמור **בפרק י' להלן**.

## 29 השתכרות נכה

29.1 בסעיף זה:

29.1.1 "הכנסה נוספת" – הכנסתו של נכה מעבודה או מיגיעה אישית (להלן: "הכנסה נוספת") למעט דמי מחלה ממעסיקו וכל קצבה אחרת המשתלמת לו על פי דין.

29.1.2 "הפרש" – ההפרש בין צירופן של שתי אלה:

29.1.2.1 הכנסה נוספת בגין אותו חודש מוכפלת בשיעור הנכות.

29.1.2.2 פנסיית נכות לה זכאי הנכה בגין אותו חודש.

ובין השכר הקובע שלפיו משולמת פנסיית הנכות בגין חודש כלשהו.

29.2 היה ההפרש של נכה המשתכר מעבודה או מיגיעה אישית גדול מאפס, תוקטן פנסיית הנכות המשולמת לנכה בגין חודש ששולמה למבוטח הכנסה נוספת, במחצית ההפרש.

29.3 האמור בסעיף זה יחול על מי שתאריך האירוע המזכה בגינו משולמת פנסיית הנכות הינו 01/01/2016 ואילך.

## 30 דמי גמולים בתקופת פנסיית הנכות (שחרור מתשלום דמי גמולים)

30.1 ליתרה הצבורה של מבוטח הזכאי לקבל מהקרן פנסיית נכות, יתווספו לרכיב תגמולי העובד מדי חודש, וכל עוד הוא זכאי לפנסיית נכות, מכפלת כל אלה:

30.1.1 דמי גמולים בסכום השווה למוצע החודשי של דמי הגמולים (רכיב תגמולי עובד, רכיב תגמולי מעביד ורכיב הפיצויים) שהתקבלו בקרן ולפיהם חושב השכר הקובע לפנסיית נכות ופנסיית שאירים.

30.1.2 שיעור פנסיית הנכות.

30.1.3 0.96 (דמי ניהול רעיוניים).

30.2 דמי הגמולים שיזקפו ליתרתו הצבורה של המבוטח כאמור בסעיף זה, יתעדכנו בהתאם לסעיף 32 ולסעיף 6.11 (הסדר נכות מתפתחת) לתקנון הקרן וייזקפו לזכות המבוטח כל עוד הוא זכאי לפנסיית נכות. מועד זקיפת דמי הגמולים כאמור יהיה ביום תשלום פנסיית הנכות.

לעניין זה, שיעור פנסיית הנכות של נכה בנכות מלאה יהא 100%.

## 31 עדכון פנסיית הנכות

פנסיית הנכות תתעדכן בהתאם לאמור בסעיף 32 לתקנון הקרן.

## פרק ט': תנאים כלליים לתשלום פנסיה

### 32 עדכון הפנסיה

32.1 הגוף המנהל יעדכן, מדי חודש בחודשו, את הפנסיות המשולמות על ידי הקרן לזכאים לקבלת פנסיה ממנה, בהתאם לשיעור שינוי המדד הידוע באותו החודש. המדד הבסיסי לצורך חישוב ההצמדה יהיה המדד שפורסם בחודש שבו ארע האירוע המזכה אשר בגינו משולמת הפנסיה. לעניין פנסיית זיקנה, החודש הראשון בגינו משולמת פנסיית הזיקנה.

במועד הדיווח התקופתי, יערך מאזן אקטוארי לקרן בהתאם לחוזר הדיווח הכספי. במאזן האקטוארי ייקבע עודף או גרעון אקטוארי הנובע מגורמים דמוגרפיים. לאחר הכנת המאזן יעדכן הגוף המנהל את הפנסיות המשולמות על ידי הקרן למקבלי פנסיה בהתאם. מובהר כי תוצאות המאזן האקטוארי יכולות להביא לשינויים (הפחתה או הגדלה) בגובה הפנסיה המשולמת.

32.2 במועד הדיווח התקופתי, תחושב עתודה למקבלי פנסיה. הגוף המנהל יעדכן את הפנסיה שתשלם הקרן למקבלי פנסיה בהתאם לעודף או לגרעון האקטוארי מתשואות ושיעורי ריבית להיוון לאחר עריכת המאזן האקטוארי השנתי, הכל על פי חוזר הדיווח הכספי. מובהר כי תוצאות המאזן האקטוארי השנתי יכולות להביא לשינויים (הפחתה או הגדלה) בגובה הפנסיה המשולמת.

32.3 למען הסר ספק מובהר בזאת כי התשואה על נכסי הקרן המשמשים לכיסוי התחייבויות כלפי מבוטחים לא תובא בחשבון לצורך חישוב עודף או גרעון אקטוארי של פנסיונר, מאחר והיתרות הצבורות של המבוטחים יותאמו במהלך שנת המאזן בהתאם לתשואה האמורה.

לעניין סעיף זה:

"עתודה לפנסיונרים" – עתודה למיתון סטיות מהנחות התשואה על נכסי הקרן המשמשים לכיסוי התחייבויותיה למקבלי פנסיה ושינויים בשיעורי הריבית להיוון ההתחייבויות האמורות. גובה העתודה במועד המאזן האקטוארי השנתי לא יעלה על 1% מסך התחייבויות הקרן למקבלי פנסיה.

### 33 סכומי פנסיה מזעריים

33.1 בסעיף זה, "סכום הפנסיה המזערי" – 4% מהשכר הממוצע במשק כפי שיהיה במועד בו היו זכאים לראשונה, המבוטח או שאירי המבוטח, לקבל פנסיה מהקרן.

33.2 אם סכום פנסיית הזיקנה לקבלתו זכאי המבוטח מהקרן ומקרן הראל גילעד פנסיה ו/או מקרן הראל מנוף פנסיה, יהיה נמוך מסכום הפנסיה המזערי, יבחר המבוטח באחד מאלה:

- 33.2.1 המשך העברת תשלומים לקרן, עד למועד בו סכום היתרה הצבורה יאפשר למבוטח לקבל פנסיית זיקנה לפחות בסכום הפנסיה המזערי.
- 33.2.2 דחיית מועד קבלת פנסיית זיקנה מהקרן למועד מאוחר יותר באופן שבמועד זה סכומי הפנסיה שלהם יהיה זכאי המבוטח יעלו על סכום הפנסיה המזערי.
- 33.2.3 החזרת כספים בהתאם ל**פרק י'** לתקנון הקרן.
- 33.3 אם סך כל פנסיות שאירים שלהם זכאים שאירי המבוטח מהקרן ומקרן הראל גילעד פנסיה ו/או מקרן הראל מנוף פנסיה, יהיה נמוך מסכום הפנסיה המזערי יהיו שאירי המבוטח זכאים להחזרת כספים בהתאם לאמור ב**פרק י'** לתקנון הקרן.
- 33.4 הוראת סעיף זה לא תחול על שאירי פנסיונר.
- 33.5 אם סכום פנסיית הנכות לו זכאי המבוטח מהקרן ומקרן הראל גילעד פנסיה ו/או מקרן הראל מנוף פנסיה, יהיה נמוך מסכום הפנסיה המזערי, יבחר המבוטח באחד מאלה:
- 33.5.1 ויתור על פנסיית הנכות והמשך החברות בקרן.
- 33.5.2 החזרת כספים בהתאם ל**פרק י'** לתקנון הקרן.

#### **34 מועד תשלום הפנסיות ומועד היווצרות הזכאות לקבלת פנסיה**

- 34.1 הפנסיה תשולם ביום העסקים הראשון בחודש, בגין החודש שחלף.
- 34.2 מועד הזכאות הראשון לקבלת פנסיה, יהיה ביום הראשון בחודש שלאחר החודש בו נוצרה הזכות לקבלת פנסיה; תשלום הפנסיה בגין מועד הזכאות הראשון יבוצע, כאמור בסעיף 34.1 לעיל, ביום העסקים הראשון בחודש העוקב.
- 34.3 על אף האמור, מובהר בזה, כי: הזכאות הראשונה לקבלת פנסיית שאירים של מבוטח פעיל, היא בגין החודש בו נפטר המבוטח הפעיל. מובהר כי במקרה של פטירת נכה הזכאות לקבלת פנסיית שאירים הנה בגין החודש העוקב לחודש הפטירה, בגין חודש הפטירה תשולם פנסיית נכות. הזכאות הראשונה לקבלת פנסיית שאירי פנסיונר היא בגין החודש העוקב לחודש בו נפטר הפנסיונר. מובהר כי בגין החודש בו נפטר הפנסיונר תשולם פנסיית זיקנה מלאה.

#### **35 הגשת בקשה לקבלת פנסיה**

- 35.1 נוהל הגשת בקשה לקבלת פנסיה יפורסם על ידי הגוף המנהל ויעודכן, מעת לעת, לפי שיקול דעתו. הנוהל ימסר לכל מבוטח, או שאיר, לפי בקשתם, ללא תשלום, ועותקים ממנו ימצאו לעיון, בכל עת, במשרדי הגוף המנהל ובאתר האינטרנט של הקרן.
- 35.2 הגוף המנהל יהא רשאי לדרוש מכל מבוטח, להמציא אישורים בכל ענין העשוי להשפיע על זכויותיו לפנסיה, היקפן ומועד מימושן לרבות בהתאם להוראות הממונה לעניין מעקב אחר

מקבלי קצבת נכות בקרן הפנסיה; לא הומצאו האישורים כנדרש, יהא הגוף המנהל רשאי לעכב את תשלומי הפנסיה, כולם או מקצתם.

35.3 עוכב תשלום הפנסיה, כולו או מקצתו, מכל סיבה שהיא, והחליט הגוף המנהל - מיוזמתו, או מכל סיבה שהיא, לרבות פסיקת ערכאות משפטיות - לשלם את מלוא הפנסיה ו/או לחדש התשלומים, יושבו התשלומים שעוכבו על פי מכפלת הסכום הנוכחי של תשלום הפנסיה במספר חודשי העיכוב.

35.4 בחר מבוטח בפנסיה, לפי אחד מהמסלולים כאמור בסעיף 12 לתקנון הקרן, לא יהיה זכאי - מיום תשלום הפנסיה הראשונה לשנות את בחירתו.

### **36 החזר חובות, זקיפתם, שלילת פנסיה או הפסקתה**

36.1 בכפוף להסדר התחיקתי רשאי הגוף המנהל לזקוף לחובת היתרה הצבורה של המבוטח בקרן סכומים המגיעים לקרן ממנו, לרבות מפנסיות וכספים מוחזרים, את הסכומים האלה:

36.1.1 סכומים ששולמו למבוטח בטעות או שלא כדין.

36.1.2 סכומים שלוה המבוטח מאת הקרן ואשר לא הוחזרו על פי תנאי ההלוואה.

מבלי לגרוע מהאמור לעיל, הגוף המנהל רשאי לזקוף סכומים אלה גם מסכומים להם זכאים שאירי או יורשי המבוטח.

מצא הגוף המנהל כי מבוטח, פנסיונר או שאיר מסר לו פרטים שאינם נכונים, או שולמו לו כספים בטעות, יהא רשאי לשלול זכאותו לפנסיה, לעדכן את סכום הפנסיה, לדרוש החזר סכומים ששולמו לו מן הקרן או לנכות מתשלום פנסיה או מכל סכום שיעמוד לזכותו את התשלום ששולם בטעות או בהטעיה בתוספת הפרשי הצמדה וריבית לפי חוק פסיקת ריבית בתקופה שבין מועד התשלום בפועל לבין מועד הניכוי או החזר.

36.2 שולמו בטעות או שלא כדין תשלומים למבוטח, לשאיריו, למוטביו או ליורשיו רשאי הגוף המנהל, בנוסף להפסקת התשלומים העתידיים, לקזזם מתשלומים עתידיים המגיעים להם מהקרן ו/או לדורשם כהחזר לקרן.

36.3 הוראות סעיף זה תחולנה על כל חוב שחב המבוטח לקרן או לגוף המנהל, לפי העניין, ועל כל תשלום בטעות או שלא כדין.

36.4 אין האמור בתקנון הקרן כדי למנוע מאת הגוף המנהל לתבוע בדרך אחרת כל סכום ששילמה הקרן למבוטח או למקבל פנסיה בטעות או שלא כדין.

### **37 שעבוד והעברת זכויות**

זכויות המבוטח בקרן אינן ניתנות לשעבוד ו/או להעברה בכל דרך שהיא אלא על פי דין.

## פרק י': החזרת כספים

### 38 החזרת כספים

- 38.1 בכפוף לתנאי ההסדר התחיקתי, מבוטח, אשר טרם קיבל פנסיה מהקרן, למעט פנסיית נכות, יהיה רשאי להמיר, את הזכות העתידית לקבלת פנסיה, בזכות לקבלת יתרתו הצבורה בקרן בהתאם לאמור בסעיף 10.6 לתקנון (להלן - "החזרת כספים"). למען הסר ספק מובהר, כי מבוטח שקיבל פנסיית נכות וזכאי להחזרת כספים יהיה זכאי לקבלת דמי הגמולים שנוקפו ליתרתו הצבורה בהתאם לסעיף 30 לתקנון הקרן.
- 38.2 היה מבוטח זכאי לפנסיית נכות במהלך השנה שקדמה לפרישתו לפנסיית זיקנה או בשנה שקדמה לגיל תום הביטוח שלו, לא יהא זכאי להחזר כספים מהקרן, למעט אם סכום פנסיית הזיקנה לו זכאי המבוטח, יהיה נמוך מסכום הפנסיה המזערי כמפורט בסעיף 33.
- 38.3 שאירי מבוטח שפנסיית השאירים שלהם נמוכה מסכומי הפנסיה המזעריים כאמור בסעיף 33 לתקנון הקרן יהיו רשאים לקבל מהקרן במקום פנסיית שאירים את הסכום המהוון של כל פנסיות השאירים הצפויות להם.
- 38.4 למען הסר ספק מובהר בזה, כי הוראת סעיף משנה 38.1 לעיל, תחול כל אימת שמבוטח, או מי מטעמו, יהיה זכאי להחזרת כספים שהועברו בגינו לקרן, מכל סיבה שהיא.
- 38.5 נפטר מבוטח שאין לו שאירים ונתן לגוף המנהל הוראות בכתב בהן ציין מי יקבל/ו לאחר פטירתו את היתרה הצבורה (להלן – "הוראת המוטבים"), יבצע הגוף המנהל את הוראת המוטבים. לא נתן הוראת מוטבים, יוחזרו הכספים ליורשיו, על פי צו קיום צוואה או על פי צו ירושה.
- 38.6 הוחזרו למבוטח, למוטבים או ליורשים כספים ולא נותרה יתרה צבורה, לא יהיו המבוטח או שאיריו זכאים לקבל פנסיה מהקרן.
- 38.7 נפטר נכה אשר הוחזרו לו כספים, ובמועד החזרת הכספים הוכר המבוטח כנכה, בין שההכרה בו כנכה היתה טרם החזרת הכספים ובין שלאחריה, והוא הוכר ברציפות כנכה ממועד החזרת הכספים ועד פטירתו, יוקטנו זכויות שאיריו ביחס לסכום שנמשך כאמור בסעיף 27.5.
- 38.8 הוחזר למבוטח חלק מהיתרה הצבורה, תהווה היתרה הצבורה הנותרת מקור לתשלום פנסיה ויחולו הוראות סעיף 6.19.

## פרק י"א: מבוטח שכיר

### 39 תשלומים

על מבוטח שכיר, אשר התשלומים בגינו לקרן יועברו על ידי מעבידו (להלן בפרק זה - "מבוטח שכיר"), תחולנה הוראות תקנון הקרן, בכפוף לאמור בפרק זה להלן.

### 40 זקיפת תשלומים

40.1 בהתאם להנחיות המעביד ובכפוף לתנאי ההסדר התחיקתי, ייזקפו כספים המועברים על ידי המעביד בגין המבוטח השכיר, כמרכיב תגמולי מעביד ו/או ככספים על-חשבון פיצויי פיטורים (להלן: "מרכיב הפיצויים"); כספים המנוכים משכרו של המבוטח השכיר, ייזקפו כמרכיב תגמולי העובד.

40.2 הסכימו המעביד והמבוטח השכיר, בכתב, כי כספים המועברים למרכיב הפיצויים בקרן יבואו במקום פיצויי פיטורים, או חלקם, כאמור בסעיף 14 לחוק פיצויי פיטורים והועבר לגוף המנהל העתק ההסכם בכתב כאמור, ינהג הגוף המנהל לפי הוראות ההסכם בין הצדדים.

### 41 הפסקת עבודה

41.1 הופסקה עבודת המבוטח השכיר בשירות מעבידו, עם פרישתו של המבוטח השכיר לפנסיה מהקרן, או עקב פטירתו או הפיכתו לנכה, יחשבו כל הכספים שהועברו בגין המבוטח השכיר - לרבות כספי המעביד - ככספים שהועברו על ידי המבוטח השכיר עצמו לרכישת זכויות לפי תקנון הקרן.

41.2 הופסקה עבודת המבוטח השכיר בשירות מעבידו שלא בנסיבות המפורטות בסעיף משנה 41.1 לעיל, יפעל הגוף המנהל, באשר לכספים שהצטברו בחשבון המבוטח השכיר, לפי ההנחיות בכתב, המאוחרות ביותר, שינתנו לו על ידי המעביד והמבוטח השכיר והכל בכפוף להוראות כל דין; בהיעדר הנחיות בכתב במועד ההצטרפות או במועד מאוחר יותר, לפני הפסקת העבודה או לאחריה, יוחזרו כספי הפיצויים למעביד בכפוף לחתימתו של המעביד על כתב שיפוי, לאחר מתן בקשה בכתב ומראש של 30 יום לפחות, ואילו תגמולי המבוטח והמעביד יותרו הכספים בקרן.

בסעיף זה - הסכם קיבוצי החל על העובד, או הסכם מיוחד, או חוזה עבודה אישי שהעתקו נמסר לגוף המנהל לפני הפסקת העבודה כאמור, יחשבו כהנחיות שניתנו לגוף המנהל.

41.3 המעביד או המבוטח יהיו רשאים, לבקש מבית הדין לעבודה להורות לגוף המנהל להמנע מלהעביר הכספים עד להכרעה בהליך משפטי באשר לזכאות לכספים.

41.4 הוחזרו למעביד כספים, תחולנה, הוראות סעיף 38 לתקנון הקרן ככל שהן רלוונטיות ובשינויים המחוייבים.

ערך הפדיון של מרכיב הפיצויים בקרן יהיה כאמור בהסדר התחיקתי.

## פרק י"ב: העברת כספים לקרן וממנה

43 העברת כספים לקרן וממנה

העברת כספים לקרן וממנה תעשה על פי האמור בהסדר התחיקתי.

## **פרק י"ג: הוראות כלליות**

### **44 הלוואות**

הקרן תהיה רשאית במסגרת השקעותיה, ליתן הלוואות למבוטחיה. מתן ההלוואות יתבצע בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי. למען הסר ספק מובהר בזה, כי אין בהוראות סעיף זה כדי להטיל על הקרן חבות להעניק הלוואות לכלל מבוטחיה או לכל חלק מהם.

### **45 דמי ניהול**

45.1 הגוף המנהל רשאי לנכות דמי ניהול בשיעור שלא יעלה על 4% מתוך התשלומים המועברים בשל מבוטחים בקרן.

45.2 בנוסף לדמי הניהול כאמור בסעיף משנה 45.1 לעיל, רשאי הגוף המנהל לנכות, מדי חודש בחודשו שיעור שלא יעלה על 0.0871% מן היתרה הצבורה בחשבונו של כל עמית (1.05% בחישוב שנתי). מועד גביית דמי הניהול על פי סעיף זה יהיה בסוף כל חודש קלנדרי.

#### **45.3 דמי ניהול שייגבו מפנסיונרים:**

45.3.1 ממי שהפכו להיות פנסיונרים עד דצמבר 2009 ייגבו דמי ניהול שלא יעלו על שיעור של 0.1666% בחודש (סה"כ 2% בחישוב שנתי) מתוך סך הנכסים העומדים כנגד התחייבויות הקרן לכלל הפנסיונרים.

45.3.2 ממי שהפכו להיות פנסיונרים החל מחודש ינואר 2010 ייגבו דמי ניהול שלא יעלו על שיעור של 0.0416% בחודש (סה"כ 0.5% בחישוב שנתי) מתוך סך הנכסים העומדים כנגד התחייבויות הקרן לכלל הפנסיונרים.

### **46 שינויים בתקנון הקרן**

46.1 הוראות תקנון הקרן, אינן ניתנות לשינוי אלא באחת הדרכים המפורטות בסעיף זה להלן ובכפוף להוראות ולאישור הממונה:

46.1.1 שונה ההסדר התחיקתי, או שונו תנאי השקעת כספי קרנות פנסיה בכלל והקרן בפרט, יותאמו הוראות תקנון הקרן לשינוי.

46.1.2 שונו הוראות ההסדר התחיקתי, תותאמה הוראות תקנון הקרן לשינוי, ככל שיידרש.

46.1.3 על פי החלטת הגוף המנהל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי ובכפוף לאישור הממונה.

46.2 אין באמור בסעיף זה, כדי לגרוע מהוראות ההסדר התחיקתי באשר לאופן עריכת שינויים בתקנון הקרן ואישורם.

## 47 ניהול נפרד של נכסים

- 47.1 רישום נכסי הקרן המשמשים לכיסוי התחייבויותיה למקבלי פנסיה יערך בנפרד מרישום נכסי הקרן המשמשים לכיסוי התחייבויותיה למבוטחים.
- 47.2 הקרן תעדכן, מדי חודש בחודשו, את הרישום הנפרד כאמור בסעיף משנה 47.1 לעיל, בהתאם לאמור בחוזר דיווח כספי ובהתאם לשינוי - ככל שיהיה - במעמד של המבוטחים ומקבלי הפנסיה באותו החודש.
- 47.3 עבר מבוטח ממעמד של מבוטח למעמד של מקבל פנסיה, יעודכן הרישום הנפרד כאמור בסעיף זה לעיל.

## 48 ההסדר התחיקתי

- 48.1 בכל נושא אשר אינו מוסדר בתקנון הקרן - לרבות אופן השקעת כספי הקרן - תפעל הקרן בהתאם לתנאי ההסדר התחיקתי ולהוראות כל דין.
- 48.2 במקרה של סתירה בין תקנון הקרן לבין ההסדר התחיקתי, יפעל הגוף המנהל לתיקון תקנון הקרן בהתאם ובתקופת המעבר יגברו הוראות ההסדר התחיקתי.
- 48.3 הגוף המנהל והקרן לא יקנו זכויות ולא ישלמו כספים בניגוד לתקנון הקרן.

## 49 ישוב סכסוכים

- 49.1 מחלוקות בין המבוטחים, או מי מטעמם, לבין הגוף המנהל או הקרן, למעט מחלוקות הנוגעות לסוגיות רפואיות אשר ידונו כמפורט בסעיפים 23.6 ו-24 לעיל, יתבררו בפני הערכאה השיפוטית המוסמכת בהתאם להוראות כל דין.
- 49.2 הגוף המנהל מוסמך, בהסכמת המבוטח או מי מטעמו, להפנות סכסוכים ומחלוקות לבוררות, אשר תתנהל בפני בורר מוסכם, בהתאם לקבוע בתוספת לחוק הבוררות.

## 50 ביטוח משנה

- הקרן תהא רשאית לרכוש, באישור הממונה, ביטוח משנה לכיסוי סיכונים שהיא חשופה להם.

## פרק י"ד: הוראות מעבר

- 51 עדכון גיל תום הביטוח במסלול פנסיה מקיפה נכות מוגדלת (75%)**  
מבוטחות שהיו במסלול "פנסיה מקיפה נכות מוגדלת (75%)" ביום 31/12/2015 יבוטחו החל ממועד זה במסלול "פנסיה מקיפה נכות מוגדלת (75%) (תום ביטוח 64)" כמפורט בסעיף 6.4.1 לעיל, כל עוד לא הודיעו לגוף המנהל על רצונם לבחור מסלול ביטוח אחר.
- 52 שינויים במקדמים לגבי הפקדות שבוצעו עד יום 31.12.2007**  
קצבת הזיקנה של מבוטח שעד ליום 31.12.2007 הגיע לגיל 60 והיה במועד האמור מבוטח בקרן תחושב לפי המקדמים כדלקמן:
- 52.1 חישוב הקצבה ליום הפרישה הנגזר מהסכום שנרשם לזכותו של המבוטח נכון ליום 31.12.2007 יהא על פי הנמוך מבין המקדם שהיה בתוקף ב-31.12.2007 לבין המקדם העדכני ביום הפרישה.
- 52.2 חישוב הקצבה ליום הפרישה הנגזר מהסכומים שנרשמים לזכותו של המבוטח מיום 01.01.2008 יהא על פי המקדמים העדכניים ביום הפרישה.
- 53 תקרת שכר קובע למבוטחים קיימים**  
תקרת השכר הקובע, כמפורט בסעיף 9.2 לעיל, יחול על מבוטחים קיימים בקרן נכון למועד אישור תקנון זה, החל מחודש 02/2018 ואילך.

# 53. נספחים

**נספח א' - מסלולי ביעור**

האחוזים בטבלה מייצגים את שיעור הכיסוי הביטוחי לנכות (רגילה וסיעודית) ולשארים (מפוצל לבן/בת זוג וליתומים) מהשכר הקובע לפנסיות שארית ולפנסיות נכות, לצורך קביעת פנסיות השארים ופנסיות הנכות.

- מסלול: מקיפה

אישה (גיל פרישה: 67)					גבר (גיל פרישה: 67)					גיל הצטרפות
יתומים	בן זוג	שארים	סיעודי	נכות	יתומים	בת זוג	שארים	סיעודי	נכות	
31.40%	47.11%	78.51%	100.00%	75.00%	30.84%	46.27%	77.11%	100.00%	75.00%	26
30.11%	45.17%	75.28%	100.00%	75.00%	29.60%	44.40%	74.00%	100.00%	74.00%	27
28.89%	43.33%	72.21%	100.00%	72.21%	28.41%	42.61%	71.02%	99.42%	71.02%	28
27.70%	41.55%	69.24%	96.94%	69.24%	27.25%	40.87%	68.12%	95.36%	68.12%	29
26.54%	39.82%	66.36%	92.90%	66.36%	26.12%	39.18%	65.30%	91.42%	65.30%	30
25.42%	38.13%	63.56%	88.98%	63.56%	25.02%	37.53%	62.56%	87.58%	62.56%	31
24.33%	36.50%	60.83%	85.17%	60.83%	23.96%	35.93%	59.89%	83.85%	59.89%	32
23.27%	34.91%	58.19%	81.46%	58.19%	22.92%	34.38%	57.30%	80.22%	57.30%	33
22.25%	33.37%	55.61%	77.86%	55.61%	21.91%	32.86%	54.77%	76.68%	54.77%	34
21.24%	31.87%	53.11%	74.36%	53.11%	20.93%	31.39%	52.32%	73.24%	52.32%	35
20.27%	30.41%	50.68%	70.95%	50.68%	19.97%	29.95%	49.92%	69.89%	49.92%	36
19.33%	28.99%	48.31%	67.64%	48.31%	19.04%	28.56%	47.59%	66.63%	47.59%	37
18.41%	27.61%	46.01%	64.42%	46.01%	18.13%	27.20%	45.33%	63.46%	45.33%	38
17.51%	26.27%	43.78%	61.29%	43.78%	17.25%	25.87%	43.12%	60.37%	43.12%	39
16.64%	24.96%	41.60%	58.25%	41.60%	16.39%	24.59%	40.98%	57.37%	40.98%	40

- מין: גבר  
 - גיל הצטרפות: 26  
 - שכר קובע לפנסיות שארית ולפנסיות נכות: 11,000 ₪

במקרה של נכות מלאה שאינה סיעודית תשולם פנסיות נכות של 75.00% מהשכר הקובע לפנסיות שארית ולפנסיות נכות בעת מועד הארוע פנסיות הנכות הוא תהיה בגובה של 8,250.  
 $11,000 \times 75.00\% = 8,250$   
 במקרה מוות תשולם פנסיות שארית לאלמנה של לפחות 46.27% מהשכר הקובע לפנסיות שארית ולפנסיות נכות בעת הפטירה, וליתומים לפחות 30.84% מהשכר הקובע לפנסיות שארית ולפנסיות נכות בעת הפטירה.

**דוגמה חישובית**

עמית פעיל שהצטרף בגיל 26 ונפטר בגיל 47 עם שכר קובע לפנסיות שארית ולפנסיות נכות של 11,000

אלמנתו תהיה זכאית לפנסיות שארית לכל ימי חייה בסך 5,090 לפי החישוב הבא:

$$11,000 \times 77.11\% = 8,482$$

פנסיות יתומים תחולק בחלוקה שווה ביניהם. כל היתומים הוכאים ביחד וכאם לפנסיה בסך 3,392 (עד הגיעו של היתום הצעיר ביותר לגיל 21) לפי החישוב הבא:

$$11,000 \times 30.84\% = 3,392.4$$

**נספח א (1) - מקיפה נכות מוגדלת (75%)**

אישה (גיל פרישה: 67)					גבר (גיל פרישה: 67)					גיל ההצטרפות
יתום	בן זוג	פנסית שארים מלאה	סיעודי	נכות	יתום	בן זוג	פנסית שארים מלאה	סיעודי	נכות	
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	39.1%	58.7%	97.8%	100.0%	75.0%	20 עד
38.5%	57.7%	96.1%	100.0%	75.0%	37.6%	56.5%	94.1%	100.0%	75.0%	21
37.0%	55.4%	92.4%	100.0%	75.0%	36.2%	54.3%	90.5%	100.0%	75.0%	22
35.5%	53.3%	88.8%	100.0%	75.0%	34.8%	52.2%	87.0%	100.0%	75.0%	23
34.1%	51.2%	85.3%	100.0%	75.0%	33.5%	50.2%	83.6%	100.0%	75.0%	24
32.7%	49.1%	81.8%	100.0%	75.0%	32.1%	48.2%	80.3%	100.0%	75.0%	25
31.4%	47.1%	78.5%	100.0%	75.0%	30.8%	46.3%	77.1%	100.0%	75.0%	26
30.1%	45.2%	75.3%	100.0%	75.0%	29.6%	44.4%	74.0%	100.0%	75.0%	27
28.9%	43.3%	72.2%	100.0%	75.0%	28.4%	42.6%	71.0%	100.0%	75.0%	28
27.7%	41.5%	69.2%	100.0%	75.0%	27.2%	40.9%	68.1%	100.0%	75.0%	29
26.5%	39.8%	66.4%	100.0%	75.0%	26.1%	39.2%	65.3%	100.0%	75.0%	30
25.4%	38.1%	63.6%	100.0%	75.0%	25.0%	37.5%	62.6%	100.0%	75.0%	31
24.3%	36.5%	60.8%	100.0%	75.0%	24.0%	35.9%	59.9%	100.0%	75.0%	32
23.3%	34.9%	58.2%	100.0%	75.0%	22.9%	34.4%	57.3%	100.0%	75.0%	33
22.2%	33.4%	55.6%	100.0%	75.0%	21.9%	32.9%	54.8%	100.0%	75.0%	34
21.2%	31.9%	53.1%	100.0%	75.0%	20.9%	31.4%	52.3%	100.0%	75.0%	35
20.3%	30.4%	50.7%	100.0%	75.0%	20.0%	30.0%	49.9%	100.0%	75.0%	36
19.3%	29.0%	48.3%	100.0%	75.0%	19.0%	28.6%	47.6%	100.0%	75.0%	37
18.4%	27.6%	46.0%	100.0%	75.0%	18.1%	27.2%	45.3%	100.0%	75.0%	38
17.5%	26.3%	43.8%	100.0%	75.0%	17.2%	25.9%	43.1%	100.0%	75.0%	39
16.6%	25.0%	41.6%	100.0%	75.0%	16.4%	24.6%	41.0%	100.0%	75.0%	40
15.8%	23.7%	39.5%	100.0%	75.0%	15.6%	23.3%	38.9%	100.0%	75.0%	41
15.0%	22.5%	37.4%	100.0%	75.0%	14.7%	22.1%	36.9%	100.0%	75.0%	42
14.2%	21.3%	35.4%	100.0%	75.0%	14.0%	20.9%	34.9%	100.0%	75.0%	43
13.4%	20.1%	33.5%	100.0%	75.0%	13.2%	19.8%	33.0%	100.0%	75.0%	44
12.6%	19.0%	31.6%	100.0%	75.0%	12.4%	18.7%	31.1%	100.0%	75.0%	45
11.9%	17.8%	29.7%	100.0%	75.0%	11.7%	17.6%	29.3%	100.0%	75.0%	46
11.2%	16.8%	27.9%	100.0%	75.0%	11.0%	16.5%	27.5%	100.0%	75.0%	47
10.5%	15.7%	26.2%	100.0%	75.0%	10.3%	15.5%	25.8%	100.0%	75.0%	48
9.8%	14.7%	24.5%	100.0%	75.0%	9.6%	14.5%	24.1%	100.0%	75.0%	49
9.1%	13.7%	22.8%	100.0%	75.0%	9.0%	13.5%	22.5%	100.0%	75.0%	50
8.5%	12.7%	21.2%	100.0%	75.0%	8.4%	12.5%	20.9%	100.0%	75.0%	51
7.9%	11.8%	19.6%	100.0%	75.0%	7.7%	11.6%	19.3%	100.0%	75.0%	52
7.2%	10.9%	18.1%	100.0%	75.0%	7.1%	10.7%	17.8%	100.0%	75.0%	53
6.6%	10.0%	16.6%	100.0%	75.0%	6.5%	9.8%	16.4%	100.0%	75.0%	54
6.1%	9.1%	15.2%	100.0%	75.0%	6.0%	9.0%	14.9%	100.0%	75.0%	55
5.5%	8.2%	13.7%	100.0%	75.0%	5.4%	8.1%	13.5%	100.0%	75.0%	56
4.9%	7.4%	12.3%	100.0%	75.0%	4.9%	7.3%	12.2%	100.0%	75.0%	57
4.4%	6.6%	11.0%	100.0%	75.0%	4.3%	6.5%	10.8%	100.0%	75.0%	58
3.9%	5.8%	9.7%	100.0%	75.0%	3.8%	5.7%	9.5%	100.0%	75.0%	59
3.3%	5.0%	8.4%	100.0%	75.0%	3.3%	4.9%	8.2%	100.0%	75.0%	60
2.8%	4.3%	7.1%	100.0%	75.0%	2.8%	4.2%	7.0%	100.0%	75.0%	61
2.3%	3.5%	5.9%	100.0%	75.0%	2.3%	3.5%	5.8%	100.0%	75.0%	62
1.9%	2.8%	4.7%	100.0%	75.0%	1.8%	2.7%	4.6%	100.0%	75.0%	63
1.4%	2.1%	3.5%	100.0%	75.0%	1.4%	2.0%	3.4%	100.0%	75.0%	64
0.9%	1.4%	2.3%	100.0%	75.0%	0.9%	1.3%	2.2%	100.0%	75.0%	65
0.5%	0.7%	1.1%	100.0%	75.0%	0.4%	0.7%	1.1%	100.0%	75.0%	66





**נספח א (4) - מקיפה**

אישה (גיל פרישה: 67)					גבר (גיל פרישה: 67)					גיל ההצטרפות
יתום	בן זוג	פנסית שארית מלאה	סיעודי	נכות	יתום	בן זוג	פנסית שארית מלאה	סיעודי	נכות	
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	39.1%	58.7%	97.8%	100.0%	75.0%	20 עד
38.5%	57.7%	96.1%	100.0%	75.0%	37.6%	56.5%	94.1%	100.0%	75.0%	21
37.0%	55.4%	92.4%	100.0%	75.0%	36.2%	54.3%	90.5%	100.0%	75.0%	22
35.5%	53.3%	88.8%	100.0%	75.0%	34.8%	52.2%	87.0%	100.0%	75.0%	23
34.1%	51.2%	85.3%	100.0%	75.0%	33.5%	50.2%	83.6%	100.0%	75.0%	24
32.7%	49.1%	81.8%	100.0%	75.0%	32.1%	48.2%	80.3%	100.0%	75.0%	25
31.4%	47.1%	78.5%	100.0%	75.0%	30.8%	46.3%	77.1%	100.0%	75.0%	26
30.1%	45.2%	75.3%	100.0%	75.0%	29.6%	44.4%	74.0%	100.0%	74.0%	27
28.9%	43.3%	72.2%	100.0%	72.2%	28.4%	42.6%	71.0%	99.4%	71.0%	28
27.7%	41.5%	69.2%	96.9%	69.2%	27.2%	40.9%	68.1%	95.4%	68.1%	29
26.5%	39.8%	66.4%	92.9%	66.4%	26.1%	39.2%	65.3%	91.4%	65.3%	30
25.4%	38.1%	63.6%	89.0%	63.6%	25.0%	37.5%	62.6%	87.6%	62.6%	31
24.3%	36.5%	60.8%	85.2%	60.8%	24.0%	35.9%	59.9%	83.8%	59.9%	32
23.3%	34.9%	58.2%	81.5%	58.2%	22.9%	34.4%	57.3%	80.2%	57.3%	33
22.2%	33.4%	55.6%	77.9%	55.6%	21.9%	32.9%	54.8%	76.7%	54.8%	34
21.2%	31.9%	53.1%	74.4%	53.1%	20.9%	31.4%	52.3%	73.2%	52.3%	35
20.3%	30.4%	50.7%	71.0%	50.7%	20.0%	30.0%	49.9%	69.9%	49.9%	36
19.3%	29.0%	48.3%	67.6%	48.3%	19.0%	28.6%	47.6%	66.6%	47.6%	37
18.4%	27.6%	46.0%	64.4%	46.0%	18.1%	27.2%	45.3%	63.5%	45.3%	38
17.5%	26.3%	43.8%	61.3%	43.8%	17.2%	25.9%	43.1%	60.4%	43.1%	39
16.6%	25.0%	41.6%	58.2%	41.6%	16.4%	24.6%	41.0%	57.4%	41.0%	40
15.8%	23.7%	39.5%	55.3%	39.5%	15.6%	23.3%	38.9%	54.4%	38.9%	41
15.0%	22.5%	37.4%	52.4%	37.4%	14.7%	22.1%	36.9%	51.6%	36.9%	42
14.2%	21.3%	35.4%	49.6%	35.4%	14.0%	20.9%	34.9%	48.8%	34.9%	43
13.4%	20.1%	33.5%	46.9%	33.5%	13.2%	19.8%	33.0%	46.2%	33.0%	44
12.6%	19.0%	31.6%	44.2%	31.6%	12.4%	18.7%	31.1%	43.5%	31.1%	45
11.9%	17.8%	29.7%	41.6%	29.7%	11.7%	17.6%	29.3%	41.0%	29.3%	46
11.2%	16.8%	27.9%	39.1%	27.9%	11.0%	16.5%	27.5%	38.5%	27.5%	47
10.5%	15.7%	26.2%	36.7%	26.2%	10.3%	15.5%	25.8%	36.1%	25.8%	48
9.8%	14.7%	24.5%	34.3%	24.5%	9.6%	14.5%	24.1%	33.8%	24.1%	49
9.1%	13.7%	22.8%	32.0%	22.8%	9.0%	13.5%	22.5%	31.5%	22.5%	50
8.5%	12.7%	21.2%	29.7%	21.2%	8.4%	12.5%	20.9%	29.3%	20.9%	51
7.9%	11.8%	19.6%	27.5%	19.6%	7.7%	11.6%	19.3%	27.1%	19.3%	52
7.2%	10.9%	18.1%	25.4%	18.1%	7.1%	10.7%	17.8%	25.0%	17.8%	53
6.6%	10.0%	16.6%	23.3%	16.6%	6.5%	9.8%	16.4%	22.9%	16.4%	54
6.1%	9.1%	15.2%	21.2%	15.2%	6.0%	9.0%	14.9%	20.9%	14.9%	55
5.5%	8.2%	13.7%	19.2%	13.7%	5.4%	8.1%	13.5%	18.9%	13.5%	56
4.9%	7.4%	12.3%	17.3%	12.3%	4.9%	7.3%	12.2%	17.0%	12.2%	57
4.4%	6.6%	11.0%	15.4%	11.0%	4.3%	6.5%	10.8%	15.1%	10.8%	58
3.9%	5.8%	9.7%	13.5%	9.7%	3.8%	5.7%	9.5%	13.3%	9.5%	59
3.3%	5.0%	8.4%	11.7%	8.4%	3.3%	4.9%	8.2%	11.5%	8.2%	60
2.8%	4.3%	7.1%	9.9%	7.1%	2.8%	4.2%	7.0%	9.8%	7.0%	61
2.3%	3.5%	5.9%	8.2%	5.9%	2.3%	3.5%	5.8%	8.1%	5.8%	62
1.9%	2.8%	4.7%	6.5%	4.7%	1.8%	2.7%	4.6%	6.4%	4.6%	63
1.4%	2.1%	3.5%	4.8%	3.5%	1.4%	2.0%	3.4%	4.7%	3.4%	64
0.9%	1.4%	2.3%	3.2%	2.3%	0.9%	1.3%	2.2%	3.1%	2.2%	65
0.5%	0.7%	1.1%	1.6%	1.1%	0.4%	0.7%	1.1%	1.6%	1.1%	66

**נספח א (5) - עתיר חסכון**

אישה (גיל פרישה: 64)					גבר (גיל פרישה: 67)					גיל
יתום	בן זוג	פנסית שארים מלאה	סיעודי	נכות	יתום	בן זוג	פנסית שארים מלאה	סיעודי	נכות	ההצטרפות
12.5%	16.7%	29.3%	52.5%	37.5%	14.7%	19.6%	34.2%	52.5%	37.5%	20 עד
12.0%	16.1%	28.1%	52.5%	37.5%	14.1%	18.8%	32.9%	52.5%	37.5%	21
11.6%	15.4%	27.0%	52.5%	37.5%	13.6%	18.1%	31.7%	52.5%	37.5%	22
11.1%	14.8%	25.9%	51.8%	37.0%	13.1%	17.4%	30.5%	52.5%	37.5%	23
10.7%	14.2%	24.9%	49.7%	35.5%	12.5%	16.7%	29.3%	52.5%	37.5%	24
10.2%	13.6%	23.8%	47.7%	34.1%	12.0%	16.1%	28.1%	52.5%	37.5%	25
9.8%	13.1%	22.9%	45.7%	32.7%	11.6%	15.4%	27.0%	52.5%	37.5%	26
9.4%	12.5%	21.9%	43.8%	31.3%	11.1%	14.8%	25.9%	51.8%	37.0%	27
9.0%	12.0%	21.0%	41.9%	30.0%	10.7%	14.2%	24.9%	49.7%	35.5%	28
8.6%	11.5%	20.1%	40.1%	28.7%	10.2%	13.6%	23.8%	47.7%	34.1%	29
8.2%	11.0%	19.2%	38.4%	27.4%	9.8%	13.1%	22.9%	45.7%	32.6%	30
7.9%	10.5%	18.3%	36.7%	26.2%	9.4%	12.5%	21.9%	43.8%	31.3%	31
7.5%	10.0%	17.5%	35.0%	25.0%	9.0%	12.0%	21.0%	41.9%	29.9%	32
7.2%	9.5%	16.7%	33.4%	23.9%	8.6%	11.5%	20.1%	40.1%	28.6%	33
6.8%	9.1%	15.9%	31.8%	22.7%	8.2%	11.0%	19.2%	38.3%	27.4%	34
6.5%	8.7%	15.2%	30.3%	21.6%	7.8%	10.5%	18.3%	36.6%	26.2%	35
6.2%	8.2%	14.4%	28.8%	20.6%	7.5%	10.0%	17.5%	34.9%	25.0%	36
5.9%	7.8%	13.7%	27.4%	19.6%	7.1%	9.5%	16.7%	33.3%	23.8%	37
5.6%	7.4%	13.0%	26.0%	18.6%	6.8%	9.1%	15.9%	31.7%	22.7%	38
5.3%	7.0%	12.3%	24.6%	17.6%	6.5%	8.6%	15.1%	30.2%	21.6%	39
5.0%	6.7%	11.6%	23.3%	16.6%	6.1%	8.2%	14.3%	28.7%	20.5%	40
4.7%	6.3%	11.0%	22.0%	15.7%	5.8%	7.8%	13.6%	27.2%	19.4%	41
4.4%	5.9%	10.4%	20.7%	14.8%	5.5%	7.4%	12.9%	25.8%	18.4%	42
4.2%	5.6%	9.8%	19.5%	13.9%	5.2%	7.0%	12.2%	24.4%	17.4%	43
3.9%	5.2%	9.2%	18.3%	13.1%	4.9%	6.6%	11.5%	23.1%	16.5%	44
3.7%	4.9%	8.6%	17.2%	12.3%	4.7%	6.2%	10.9%	21.8%	15.6%	45
3.4%	4.6%	8.0%	16.1%	11.5%	4.4%	5.9%	10.3%	20.5%	14.6%	46
3.2%	4.3%	7.5%	15.0%	10.7%	4.1%	5.5%	9.6%	19.3%	13.8%	47
3.0%	4.0%	6.9%	13.9%	9.9%	3.9%	5.2%	9.0%	18.1%	12.9%	48
2.8%	3.7%	6.4%	12.9%	9.2%	3.6%	4.8%	8.4%	16.9%	12.1%	49
2.5%	3.4%	5.9%	11.8%	8.5%	3.4%	4.5%	7.9%	15.7%	11.2%	50
2.3%	3.1%	5.4%	10.9%	7.8%	3.1%	4.2%	7.3%	14.6%	10.4%	51
2.1%	2.8%	4.9%	9.9%	7.1%	2.9%	3.9%	6.8%	13.5%	9.7%	52
1.9%	2.6%	4.5%	9.0%	6.4%	2.7%	3.6%	6.2%	12.5%	8.9%	53
1.7%	2.3%	4.0%	8.0%	5.7%	2.5%	3.3%	5.7%	11.5%	8.2%	54
1.5%	2.0%	3.6%	7.1%	5.1%	2.2%	3.0%	5.2%	10.4%	7.5%	55
1.3%	1.8%	3.1%	6.3%	4.5%	2.0%	2.7%	4.7%	9.5%	6.8%	56
1.2%	1.6%	2.7%	5.4%	3.9%	1.8%	2.4%	4.3%	8.5%	6.1%	57
1.0%	1.3%	2.3%	4.6%	3.3%	1.6%	2.2%	3.8%	7.6%	5.4%	58
0.8%	1.1%	1.9%	3.8%	2.7%	1.4%	1.9%	3.3%	6.7%	4.8%	59
0.6%	0.9%	1.5%	3.0%	2.1%	1.2%	1.6%	2.9%	5.8%	4.1%	60
0.5%	0.6%	1.1%	2.2%	1.6%	1.0%	1.4%	2.4%	4.9%	3.5%	61
0.3%	0.4%	0.7%	1.5%	1.1%	0.9%	1.2%	2.0%	4.0%	2.9%	62
0.2%	0.2%	0.4%	0.7%	0.5%	0.7%	0.9%	1.6%	3.2%	2.3%	63
					0.5%	0.7%	1.2%	2.4%	1.7%	64
					0.3%	0.4%	0.8%	1.6%	1.1%	65
					0.2%	0.2%	0.4%	0.8%	0.6%	66

**נספח א (6) - עתיר ביטוח**

אישה (גיל פרישה: 64)					גבר (גיל פרישה: 67)					גיל ההצטרפות
יתום	בן זוג	פנסית שארית מלאה	סיעודי	נכות	יתום	בן זוג	פנסית שארית מלאה	סיעודי	נכות	
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	20 עד
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	21
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	22
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	23
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	24
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	25
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	26
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	27
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	28
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	29
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	30
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	31
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	32
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	33
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	34
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	35
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	36
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	37
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	38
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	39
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	41
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	42
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	43
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	44
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	45
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	46
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	47
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	48
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	38.7%	58.1%	96.8%	100.0%	75.0%	49
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	37.2%	55.8%	92.9%	100.0%	75.0%	50
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	35.7%	53.5%	89.2%	100.0%	75.0%	51
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	34.3%	51.4%	85.7%	100.0%	75.0%	52
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	33.0%	49.5%	82.5%	100.0%	75.0%	53
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	31.8%	47.6%	79.4%	100.0%	75.0%	54
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	30.6%	45.9%	76.5%	100.0%	75.0%	55
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	29.6%	44.4%	73.9%	100.0%	75.0%	56
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	28.6%	42.9%	71.5%	100.0%	75.0%	57
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	27.7%	41.6%	69.4%	100.0%	75.0%	58
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	27.0%	40.5%	67.4%	100.0%	75.0%	59
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	26.3%	39.4%	65.7%	100.0%	75.0%	60
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	25.6%	38.4%	64.0%	100.0%	75.0%	61
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	25.0%	37.5%	62.5%	100.0%	75.0%	62
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	24.6%	36.9%	61.5%	100.0%	75.0%	63
					24.5%	36.7%	61.2%	100.0%	75.0%	64
					24.7%	37.1%	61.8%	100.0%	75.0%	65
					25.6%	38.4%	64.0%	100.0%	75.0%	66

**נספח א (7) - עתיר נכות מופחת שאירים**

אישה (גיל פרישה: 64)					גבר (גיל פרישה: 67)					גיל ההצטרפות
יתום	בן זוג	פנסית שארים מלאה	סיעודי	נכות	יתום	בן זוג	פנסית שארים מלאה	סיעודי	נכות	
12.5%	18.8%	31.4%	100.0%	75.0%	14.7%	22.0%	36.7%	100.0%	75.0%	20 עד
12.0%	18.1%	30.1%	100.0%	75.0%	14.1%	21.2%	35.3%	100.0%	75.0%	21
11.6%	17.3%	28.9%	100.0%	75.0%	13.6%	20.4%	33.9%	100.0%	75.0%	22
11.1%	16.6%	27.7%	100.0%	75.0%	13.1%	19.6%	32.6%	100.0%	75.0%	23
10.7%	16.0%	26.6%	100.0%	75.0%	12.5%	18.8%	31.4%	100.0%	75.0%	24
10.2%	15.3%	25.5%	100.0%	75.0%	12.0%	18.1%	30.1%	100.0%	75.0%	25
9.8%	14.7%	24.5%	100.0%	75.0%	11.6%	17.3%	28.9%	100.0%	75.0%	26
9.4%	14.1%	23.5%	100.0%	75.0%	11.1%	16.6%	27.7%	100.0%	75.0%	27
9.0%	13.5%	22.5%	100.0%	75.0%	10.7%	16.0%	26.6%	100.0%	75.0%	28
8.6%	12.9%	21.5%	100.0%	75.0%	10.2%	15.3%	25.5%	100.0%	75.0%	29
8.2%	12.3%	20.6%	100.0%	75.0%	9.8%	14.7%	24.5%	100.0%	75.0%	30
7.9%	11.8%	19.6%	100.0%	75.0%	9.4%	14.1%	23.5%	100.0%	75.0%	31
7.5%	11.3%	18.8%	100.0%	75.0%	9.0%	13.5%	22.5%	100.0%	75.0%	32
7.2%	10.7%	17.9%	100.0%	75.0%	8.6%	12.9%	21.5%	100.0%	75.0%	33
6.8%	10.2%	17.0%	100.0%	75.0%	8.2%	12.3%	20.5%	100.0%	75.0%	34
6.5%	9.7%	16.2%	100.0%	75.0%	7.8%	11.8%	19.6%	100.0%	75.0%	35
6.2%	9.3%	15.4%	100.0%	75.0%	7.5%	11.2%	18.7%	100.0%	75.0%	36
5.9%	8.8%	14.7%	100.0%	75.0%	7.1%	10.7%	17.8%	100.0%	75.0%	37
5.6%	8.3%	13.9%	100.0%	75.0%	6.8%	10.2%	17.0%	100.0%	75.0%	38
5.3%	7.9%	13.2%	100.0%	75.0%	6.5%	9.7%	16.2%	100.0%	75.0%	39
5.0%	7.5%	12.5%	100.0%	75.0%	6.1%	9.2%	15.4%	100.0%	75.0%	40
4.7%	7.1%	11.8%	100.0%	75.0%	5.8%	8.8%	14.6%	100.0%	75.0%	41
4.4%	6.7%	11.1%	100.0%	75.0%	5.5%	8.3%	13.8%	100.0%	75.0%	42
4.2%	6.3%	10.5%	100.0%	75.0%	5.2%	7.9%	13.1%	100.0%	75.0%	43
3.9%	5.9%	9.8%	100.0%	75.0%	4.9%	7.4%	12.4%	100.0%	75.0%	44
3.7%	5.5%	9.2%	100.0%	75.0%	4.7%	7.0%	11.7%	100.0%	75.0%	45
3.4%	5.2%	8.6%	100.0%	75.0%	4.4%	6.6%	11.0%	100.0%	75.0%	46
3.2%	4.8%	8.0%	100.0%	75.0%	4.1%	6.2%	10.3%	100.0%	75.0%	47
3.0%	4.5%	7.4%	100.0%	75.0%	3.9%	5.8%	9.7%	100.0%	75.0%	48
2.8%	4.1%	6.9%	100.0%	75.0%	3.6%	5.4%	9.0%	100.0%	75.0%	49
2.5%	3.8%	6.3%	100.0%	75.0%	3.4%	5.1%	8.4%	100.0%	75.0%	50
2.3%	3.5%	5.8%	100.0%	75.0%	3.1%	4.7%	7.8%	100.0%	75.0%	51
2.1%	3.2%	5.3%	100.0%	75.0%	2.9%	4.4%	7.3%	100.0%	75.0%	52
1.9%	2.9%	4.8%	100.0%	75.0%	2.7%	4.0%	6.7%	100.0%	75.0%	53
1.7%	2.6%	4.3%	100.0%	75.0%	2.5%	3.7%	6.1%	100.0%	75.0%	54
1.5%	2.3%	3.8%	100.0%	75.0%	2.2%	3.4%	5.6%	100.0%	75.0%	55
1.3%	2.0%	3.4%	100.0%	75.0%	2.0%	3.0%	5.1%	100.0%	75.0%	56
1.2%	1.7%	2.9%	100.0%	75.0%	1.8%	2.7%	4.6%	100.0%	75.0%	57
1.0%	1.5%	2.5%	100.0%	75.0%	1.6%	2.4%	4.1%	100.0%	75.0%	58
0.8%	1.2%	2.0%	100.0%	75.0%	1.4%	2.1%	3.6%	100.0%	75.0%	59
0.6%	1.0%	1.6%	100.0%	75.0%	1.2%	1.9%	3.1%	100.0%	75.0%	60
0.5%	0.7%	1.2%	100.0%	75.0%	1.0%	1.6%	2.6%	100.0%	75.0%	61
0.3%	0.5%	0.8%	100.0%	75.0%	0.9%	1.3%	2.2%	100.0%	75.0%	62
0.2%	0.2%	0.4%	100.0%	75.0%	0.7%	1.0%	1.7%	100.0%	75.0%	63
					0.5%	0.8%	1.3%	100.0%	75.0%	64
					0.3%	0.5%	0.8%	100.0%	75.0%	65
					0.2%	0.2%	0.4%	100.0%	75.0%	66

**נספח א (8) - עתיר שארים**

אישה (גיל פרישה: 64)					גבר (גיל פרישה: 67)					גיל ההצטרפות
יתום	בן זוג	פנסית שארים מלאה	סיעודי	נכות	יתום	בן זוג	פנסית שארים מלאה	סיעודי	נכות	
15.0%	85.0%	100.0%	100.0%	75.0%	15.0%	85.0%	100.0%	100.0%	75.0%	20 עד
15.0%	85.0%	100.0%	100.0%	75.0%	15.0%	85.0%	100.0%	100.0%	75.0%	21
15.0%	85.0%	100.0%	100.0%	75.0%	15.0%	85.0%	100.0%	100.0%	75.0%	22
15.0%	85.0%	100.0%	100.0%	74.0%	15.0%	85.0%	100.0%	100.0%	75.0%	23
15.0%	85.0%	100.0%	99.4%	71.0%	15.0%	85.0%	100.0%	100.0%	75.0%	24
15.0%	85.0%	100.0%	95.4%	68.1%	15.0%	85.0%	100.0%	100.0%	75.0%	25
15.0%	85.0%	100.0%	91.4%	65.3%	15.0%	85.0%	100.0%	100.0%	75.0%	26
15.0%	85.0%	100.0%	87.6%	62.6%	15.0%	85.0%	100.0%	100.0%	74.0%	27
15.0%	85.0%	100.0%	83.9%	59.9%	15.0%	85.0%	100.0%	99.4%	71.0%	28
15.0%	85.0%	100.0%	80.3%	57.3%	15.0%	85.0%	100.0%	95.4%	68.1%	29
15.0%	85.0%	100.0%	76.7%	54.8%	15.0%	85.0%	100.0%	91.4%	65.3%	30
15.0%	85.0%	100.0%	73.3%	52.4%	15.0%	85.0%	100.0%	87.6%	62.6%	31
15.0%	85.0%	100.0%	70.0%	50.0%	15.0%	85.0%	100.0%	83.8%	59.9%	32
15.0%	85.0%	100.0%	66.8%	47.7%	15.0%	85.0%	100.0%	80.2%	57.3%	33
15.0%	85.0%	100.0%	63.7%	45.5%	15.0%	85.0%	100.0%	76.7%	54.8%	34
15.0%	85.0%	100.0%	60.6%	43.3%	15.0%	85.0%	100.0%	73.2%	52.3%	35
15.0%	85.0%	100.0%	57.6%	41.2%	15.0%	85.0%	100.0%	69.9%	49.9%	36
15.0%	85.0%	100.0%	54.8%	39.1%	15.0%	85.0%	100.0%	66.6%	47.6%	37
15.0%	85.0%	100.0%	52.0%	37.1%	15.0%	85.0%	100.0%	63.5%	45.3%	38
15.0%	85.0%	100.0%	49.2%	35.2%	15.0%	85.0%	100.0%	60.4%	43.1%	39
15.0%	85.0%	100.0%	46.6%	33.3%	15.0%	85.0%	100.0%	57.4%	41.0%	40
15.0%	85.0%	100.0%	44.0%	31.4%	15.0%	85.0%	100.0%	54.4%	38.9%	41
15.0%	85.0%	100.0%	41.5%	29.6%	15.0%	85.0%	100.0%	51.6%	36.9%	42
15.0%	85.0%	100.0%	39.0%	27.9%	15.0%	85.0%	100.0%	48.8%	34.9%	43
15.0%	85.0%	100.0%	36.7%	26.2%	15.0%	85.0%	100.0%	46.2%	33.0%	44
15.0%	85.0%	100.0%	34.4%	24.5%	14.6%	82.6%	97.1%	43.5%	31.1%	45
15.0%	85.0%	100.0%	32.1%	22.9%	14.1%	79.8%	93.9%	41.0%	29.3%	46
15.0%	85.0%	100.0%	29.9%	21.4%	13.6%	77.1%	90.7%	38.5%	27.5%	47
15.0%	85.0%	100.0%	27.8%	19.8%	13.1%	74.4%	87.5%	36.1%	25.8%	48
15.0%	85.0%	100.0%	25.7%	18.4%	12.7%	71.8%	84.5%	33.8%	24.1%	49
15.0%	85.0%	100.0%	23.7%	16.9%	12.2%	69.3%	81.5%	31.5%	22.5%	50
15.0%	85.0%	100.0%	21.7%	15.5%	11.8%	66.9%	78.7%	29.3%	20.9%	51
15.0%	85.0%	100.0%	19.8%	14.1%	11.4%	64.5%	75.9%	27.1%	19.3%	52
15.0%	85.0%	100.0%	17.9%	12.8%	11.0%	62.2%	73.2%	25.0%	17.8%	53
15.0%	85.0%	100.0%	16.1%	11.5%	10.6%	60.1%	70.7%	22.9%	16.4%	54
15.0%	85.0%	100.0%	14.3%	10.2%	10.2%	58.0%	68.3%	20.9%	14.9%	55
15.0%	85.0%	100.0%	12.6%	9.0%	9.9%	56.0%	65.9%	18.9%	13.5%	56
15.0%	85.0%	100.0%	10.9%	7.8%	9.6%	54.2%	63.7%	17.0%	12.2%	57
15.0%	85.0%	100.0%	9.2%	6.6%	9.2%	52.4%	61.6%	15.1%	10.8%	58
15.0%	85.0%	100.0%	7.6%	5.4%	8.9%	50.7%	59.7%	13.3%	9.5%	59
15.0%	85.0%	100.0%	6.0%	4.3%	8.7%	49.1%	57.7%	11.5%	8.2%	60
15.0%	85.0%	100.0%	4.5%	3.2%	8.4%	47.4%	55.7%	9.8%	7.0%	61
15.0%	85.0%	100.0%	2.9%	2.1%	8.1%	45.7%	53.8%	8.1%	5.8%	62
15.0%	85.0%	100.0%	1.5%	1.0%	7.8%	44.2%	52.0%	6.4%	4.6%	63
					7.6%	42.9%	50.5%	4.7%	3.4%	64
					7.4%	41.8%	49.2%	3.1%	2.2%	65
					7.3%	41.2%	48.4%	1.6%	1.1%	66

**נספח א (9) - עתיר שאירים מופחת נכות**

אישה (גיל פרישה: 64)					גבר (גיל פרישה: 67)					גיל ההצטרפות
יתום	בן זוג	פנסית שארים מלאה	סיעודי	נכות	יתום	בן זוג	פנסית שארים מלאה	סיעודי	נכות	
15.0%	85.0%	100.0%	52.5%	37.5%	15.0%	85.0%	100.0%	52.5%	37.5%	20 עד
15.0%	85.0%	100.0%	52.5%	37.5%	15.0%	85.0%	100.0%	52.5%	37.5%	21
15.0%	85.0%	100.0%	52.5%	37.5%	15.0%	85.0%	100.0%	52.5%	37.5%	22
15.0%	85.0%	100.0%	51.8%	37.0%	15.0%	85.0%	100.0%	52.5%	37.5%	23
15.0%	85.0%	100.0%	49.7%	35.5%	15.0%	85.0%	100.0%	52.5%	37.5%	24
15.0%	85.0%	100.0%	47.7%	34.1%	15.0%	85.0%	100.0%	52.5%	37.5%	25
15.0%	85.0%	100.0%	45.7%	32.7%	15.0%	85.0%	100.0%	52.5%	37.5%	26
15.0%	85.0%	100.0%	43.8%	31.3%	15.0%	85.0%	100.0%	51.8%	37.0%	27
15.0%	85.0%	100.0%	41.9%	30.0%	15.0%	85.0%	100.0%	49.7%	35.5%	28
15.0%	85.0%	100.0%	40.1%	28.7%	15.0%	85.0%	100.0%	47.7%	34.1%	29
15.0%	85.0%	100.0%	38.4%	27.4%	15.0%	85.0%	100.0%	45.7%	32.6%	30
15.0%	85.0%	100.0%	36.7%	26.2%	15.0%	85.0%	100.0%	43.8%	31.3%	31
15.0%	85.0%	100.0%	35.0%	25.0%	15.0%	85.0%	100.0%	41.9%	29.9%	32
15.0%	85.0%	100.0%	33.4%	23.9%	15.0%	85.0%	100.0%	40.1%	28.6%	33
15.0%	85.0%	100.0%	31.8%	22.7%	15.0%	85.0%	100.0%	38.3%	27.4%	34
15.0%	85.0%	100.0%	30.3%	21.6%	15.0%	85.0%	100.0%	36.6%	26.2%	35
15.0%	85.0%	100.0%	28.8%	20.6%	15.0%	85.0%	100.0%	34.9%	25.0%	36
15.0%	85.0%	100.0%	27.4%	19.6%	15.0%	85.0%	100.0%	33.3%	23.8%	37
15.0%	85.0%	100.0%	26.0%	18.6%	15.0%	85.0%	100.0%	31.7%	22.7%	38
15.0%	85.0%	100.0%	24.6%	17.6%	15.0%	85.0%	100.0%	30.2%	21.6%	39
15.0%	85.0%	100.0%	23.3%	16.6%	15.0%	85.0%	100.0%	28.7%	20.5%	40
15.0%	85.0%	100.0%	22.0%	15.7%	15.0%	85.0%	100.0%	27.2%	19.4%	41
15.0%	85.0%	100.0%	20.7%	14.8%	15.0%	85.0%	100.0%	25.8%	18.4%	42
15.0%	85.0%	100.0%	19.5%	13.9%	15.0%	85.0%	100.0%	24.4%	17.4%	43
15.0%	85.0%	100.0%	18.3%	13.1%	15.0%	85.0%	100.0%	23.1%	16.5%	44
15.0%	85.0%	100.0%	17.2%	12.3%	15.0%	85.0%	100.0%	21.8%	15.6%	45
15.0%	85.0%	100.0%	16.1%	11.5%	14.6%	83.0%	97.6%	20.5%	14.6%	46
15.0%	85.0%	100.0%	15.0%	10.7%	14.1%	80.0%	94.2%	19.3%	13.8%	47
15.0%	85.0%	100.0%	13.9%	9.9%	13.6%	77.1%	90.7%	18.1%	12.9%	48
15.0%	85.0%	100.0%	12.9%	9.2%	13.1%	74.3%	87.4%	16.9%	12.1%	49
15.0%	85.0%	100.0%	11.8%	8.5%	12.6%	71.6%	84.2%	15.7%	11.2%	50
15.0%	85.0%	100.0%	10.9%	7.8%	12.2%	68.9%	81.1%	14.6%	10.4%	51
15.0%	85.0%	100.0%	9.9%	7.1%	11.7%	66.4%	78.1%	13.5%	9.7%	52
15.0%	85.0%	100.0%	9.0%	6.4%	11.3%	63.9%	75.2%	12.5%	8.9%	53
15.0%	85.0%	100.0%	8.0%	5.7%	10.9%	61.6%	72.4%	11.5%	8.2%	54
15.0%	85.0%	100.0%	7.1%	5.1%	10.5%	59.3%	69.8%	10.4%	7.5%	55
15.0%	85.0%	100.0%	6.3%	4.5%	10.1%	57.2%	67.3%	9.5%	6.8%	56
15.0%	85.0%	100.0%	5.4%	3.9%	9.7%	55.1%	64.9%	8.5%	6.1%	57
15.0%	85.0%	100.0%	4.6%	3.3%	9.4%	53.2%	62.6%	7.6%	5.4%	58
15.0%	85.0%	100.0%	3.8%	2.7%	9.1%	51.4%	60.5%	6.7%	4.8%	59
15.0%	85.0%	100.0%	3.0%	2.1%	8.8%	49.6%	58.4%	5.8%	4.1%	60
15.0%	85.0%	100.0%	2.2%	1.6%	8.4%	47.8%	56.2%	4.9%	3.5%	61
15.0%	85.0%	100.0%	1.5%	1.1%	8.1%	46.0%	54.2%	4.0%	2.9%	62
15.0%	85.0%	100.0%	0.7%	0.5%	7.8%	44.5%	52.3%	3.2%	2.3%	63
					7.6%	43.1%	50.7%	2.4%	1.7%	64
					7.4%	41.9%	49.3%	1.6%	1.1%	65
					7.3%	41.2%	48.5%	0.8%	0.6%	66

**נספח א (10) - מקיפה נכות מוגדלת (75%) פרישה מוקדמת**

אישה (גיל פרישה: 60)					גבר (גיל פרישה: 60)					גיל ההצטרפות
יתום	בן זוג	פנסית שארים מלאה	סיעודי	נכות	יתום	בן זוג	פנסית שארים מלאה	סיעודי	נכות	
33.4%	50.2%	83.6%	100.0%	75.0%	39.1%	58.7%	97.8%	100.0%	75.0%	20 עד
32.1%	48.2%	80.3%	100.0%	75.0%	37.6%	56.5%	94.1%	100.0%	75.0%	21
30.8%	46.3%	77.1%	100.0%	75.0%	36.2%	54.3%	90.5%	100.0%	75.0%	22
29.6%	44.4%	74.0%	100.0%	75.0%	34.8%	52.2%	87.0%	100.0%	75.0%	23
28.4%	42.6%	71.0%	100.0%	75.0%	33.5%	50.2%	83.6%	100.0%	75.0%	24
27.2%	40.9%	68.1%	100.0%	75.0%	32.1%	48.2%	80.3%	100.0%	75.0%	25
26.1%	39.2%	65.3%	100.0%	75.0%	30.8%	46.3%	77.1%	100.0%	75.0%	26
25.0%	37.5%	62.6%	100.0%	75.0%	29.6%	44.4%	74.0%	100.0%	75.0%	27
24.0%	35.9%	59.9%	100.0%	75.0%	28.4%	42.6%	71.0%	100.0%	75.0%	28
22.9%	34.4%	57.3%	100.0%	75.0%	27.2%	40.9%	68.1%	100.0%	75.0%	29
21.9%	32.9%	54.8%	100.0%	75.0%	26.1%	39.2%	65.3%	100.0%	75.0%	30
21.0%	31.4%	52.4%	100.0%	75.0%	25.0%	37.5%	62.6%	100.0%	75.0%	31
20.0%	30.0%	50.0%	100.0%	75.0%	24.0%	35.9%	59.9%	100.0%	75.0%	32
19.1%	28.6%	47.7%	100.0%	75.0%	22.9%	34.4%	57.3%	100.0%	75.0%	33
18.2%	27.3%	45.5%	100.0%	75.0%	21.9%	32.9%	54.8%	100.0%	75.0%	34
17.3%	26.0%	43.3%	100.0%	75.0%	20.9%	31.4%	52.3%	100.0%	75.0%	35
16.5%	24.7%	41.2%	100.0%	75.0%	20.0%	30.0%	49.9%	100.0%	75.0%	36
15.6%	23.5%	39.1%	100.0%	75.0%	19.0%	28.6%	47.6%	100.0%	75.0%	37
14.8%	22.3%	37.1%	100.0%	75.0%	18.1%	27.2%	45.3%	100.0%	75.0%	38
14.1%	21.1%	35.2%	100.0%	75.0%	17.2%	25.9%	43.1%	100.0%	75.0%	39
13.3%	20.0%	33.3%	100.0%	75.0%	16.4%	24.6%	41.0%	100.0%	75.0%	40
12.6%	18.9%	31.4%	100.0%	75.0%	15.6%	23.3%	38.9%	100.0%	75.0%	41
11.9%	17.8%	29.6%	100.0%	75.0%	14.7%	22.1%	36.9%	100.0%	75.0%	42
11.2%	16.7%	27.9%	100.0%	75.0%	14.0%	20.9%	34.9%	100.0%	75.0%	43
10.5%	15.7%	26.2%	100.0%	75.0%	13.2%	19.8%	33.0%	100.0%	75.0%	44
9.8%	14.7%	24.5%	100.0%	75.0%	12.4%	18.7%	31.1%	100.0%	75.0%	45
9.2%	13.8%	22.9%	100.0%	75.0%	11.7%	17.6%	29.3%	100.0%	75.0%	46
8.5%	12.8%	21.4%	100.0%	75.0%	11.0%	16.5%	27.5%	100.0%	75.0%	47
7.9%	11.9%	19.8%	100.0%	75.0%	10.3%	15.5%	25.8%	100.0%	75.0%	48
7.3%	11.0%	18.4%	100.0%	75.0%	9.6%	14.5%	24.1%	100.0%	75.0%	49
6.8%	10.1%	16.9%	100.0%	75.0%	9.0%	13.5%	22.5%	100.0%	75.0%	50
6.2%	9.3%	15.5%	100.0%	75.0%	8.4%	12.5%	20.9%	100.0%	75.0%	51
5.7%	8.5%	14.1%	100.0%	75.0%	7.7%	11.6%	19.3%	100.0%	75.0%	52
5.1%	7.7%	12.8%	100.0%	75.0%	7.1%	10.7%	17.8%	100.0%	75.0%	53
4.6%	6.9%	11.5%	100.0%	75.0%	6.5%	9.8%	16.4%	100.0%	75.0%	54
4.1%	6.1%	10.2%	100.0%	75.0%	6.0%	9.0%	14.9%	100.0%	75.0%	55
3.6%	5.4%	9.0%	100.0%	75.0%	5.4%	8.1%	13.5%	100.0%	75.0%	56
3.1%	4.7%	7.8%	100.0%	75.0%	4.9%	7.3%	12.2%	100.0%	75.0%	57
2.6%	3.9%	6.6%	100.0%	75.0%	4.3%	6.5%	10.8%	100.0%	75.0%	58
2.2%	3.3%	5.4%	100.0%	75.0%	3.8%	5.7%	9.5%	100.0%	75.0%	59

**נספח א (11) - מקיפה פרישה מוקדמת**

אישה (גיל פרישה: 60)					גבר (גיל פרישה: 60)					גיל ההצטרפות
יתום	בן זוג	פנסית שארים מלאה	סיעודי	נכות	יתום	בן זוג	פנסית שארים מלאה	סיעודי	נכות	
33.4%	50.2%	83.6%	100.0%	75.0%	39.1%	58.7%	97.8%	100.0%	75.0%	20 עד
32.1%	48.2%	80.3%	100.0%	75.0%	37.6%	56.5%	94.1%	100.0%	75.0%	21
30.8%	46.3%	77.1%	100.0%	75.0%	36.2%	54.3%	90.5%	100.0%	75.0%	22
29.6%	44.4%	74.0%	100.0%	74.0%	34.8%	52.2%	87.0%	100.0%	75.0%	23
28.4%	42.6%	71.0%	99.4%	71.0%	33.5%	50.2%	83.6%	100.0%	75.0%	24
27.2%	40.9%	68.1%	95.4%	68.1%	32.1%	48.2%	80.3%	100.0%	75.0%	25
26.1%	39.2%	65.3%	91.4%	65.3%	30.8%	46.3%	77.1%	100.0%	75.0%	26
25.0%	37.5%	62.6%	87.6%	62.6%	29.6%	44.4%	74.0%	100.0%	74.0%	27
24.0%	35.9%	59.9%	83.9%	59.9%	28.4%	42.6%	71.0%	99.4%	71.0%	28
22.9%	34.4%	57.3%	80.3%	57.3%	27.2%	40.9%	68.1%	95.4%	68.1%	29
21.9%	32.9%	54.8%	76.7%	54.8%	26.1%	39.2%	65.3%	91.4%	65.3%	30
21.0%	31.4%	52.4%	73.3%	52.4%	25.0%	37.5%	62.6%	87.6%	62.6%	31
20.0%	30.0%	50.0%	70.0%	50.0%	24.0%	35.9%	59.9%	83.8%	59.9%	32
19.1%	28.6%	47.7%	66.8%	47.7%	22.9%	34.4%	57.3%	80.2%	57.3%	33
18.2%	27.3%	45.5%	63.7%	45.5%	21.9%	32.9%	54.8%	76.7%	54.8%	34
17.3%	26.0%	43.3%	60.6%	43.3%	20.9%	31.4%	52.3%	73.2%	52.3%	35
16.5%	24.7%	41.2%	57.6%	41.2%	20.0%	30.0%	49.9%	69.9%	49.9%	36
15.6%	23.5%	39.1%	54.8%	39.1%	19.0%	28.6%	47.6%	66.6%	47.6%	37
14.8%	22.3%	37.1%	52.0%	37.1%	18.1%	27.2%	45.3%	63.5%	45.3%	38
14.1%	21.1%	35.2%	49.2%	35.2%	17.2%	25.9%	43.1%	60.4%	43.1%	39
13.3%	20.0%	33.3%	46.6%	33.3%	16.4%	24.6%	41.0%	57.4%	41.0%	40
12.6%	18.9%	31.4%	44.0%	31.4%	15.6%	23.3%	38.9%	54.4%	38.9%	41
11.9%	17.8%	29.6%	41.5%	29.6%	14.7%	22.1%	36.9%	51.6%	36.9%	42
11.2%	16.7%	27.9%	39.0%	27.9%	14.0%	20.9%	34.9%	48.8%	34.9%	43
10.5%	15.7%	26.2%	36.7%	26.2%	13.2%	19.8%	33.0%	46.2%	33.0%	44
9.8%	14.7%	24.5%	34.4%	24.5%	12.4%	18.7%	31.1%	43.5%	31.1%	45
9.2%	13.8%	22.9%	32.1%	22.9%	11.7%	17.6%	29.3%	41.0%	29.3%	46
8.5%	12.8%	21.4%	29.9%	21.4%	11.0%	16.5%	27.5%	38.5%	27.5%	47
7.9%	11.9%	19.8%	27.8%	19.8%	10.3%	15.5%	25.8%	36.1%	25.8%	48
7.3%	11.0%	18.4%	25.7%	18.4%	9.6%	14.5%	24.1%	33.8%	24.1%	49
6.8%	10.1%	16.9%	23.7%	16.9%	9.0%	13.5%	22.5%	31.5%	22.5%	50
6.2%	9.3%	15.5%	21.7%	15.5%	8.4%	12.5%	20.9%	29.3%	20.9%	51
5.7%	8.5%	14.1%	19.8%	14.1%	7.7%	11.6%	19.3%	27.1%	19.3%	52
5.1%	7.7%	12.8%	17.9%	12.8%	7.1%	10.7%	17.8%	25.0%	17.8%	53
4.6%	6.9%	11.5%	16.1%	11.5%	6.5%	9.8%	16.4%	22.9%	16.4%	54
4.1%	6.1%	10.2%	14.3%	10.2%	6.0%	9.0%	14.9%	20.9%	14.9%	55
3.6%	5.4%	9.0%	12.6%	9.0%	5.4%	8.1%	13.5%	18.9%	13.5%	56
3.1%	4.7%	7.8%	10.9%	7.8%	4.9%	7.3%	12.2%	17.0%	12.2%	57
2.6%	3.9%	6.6%	9.2%	6.6%	4.3%	6.5%	10.8%	15.1%	10.8%	58
2.2%	3.3%	5.4%	7.6%	5.4%	3.8%	5.7%	9.5%	13.3%	9.5%	59

**נספח א (12) - עתיר חסכון פרישה מוקדמת**

אישה (גיל פרישה: 60)					גבר (גיל פרישה: 60)					גיל ההצטרפות
יתום	בן זוג	פנסית שארים מלאה	סיעודי	נכות	יתום	בן זוג	פנסית שארים מלאה	סיעודי	נכות	
12.5%	16.7%	29.3%	52.5%	37.5%	14.7%	19.6%	34.2%	52.5%	37.5%	20 עד
12.0%	16.1%	28.1%	52.5%	37.5%	14.1%	18.8%	32.9%	52.5%	37.5%	21
11.6%	15.4%	27.0%	52.5%	37.5%	13.6%	18.1%	31.7%	52.5%	37.5%	22
11.1%	14.8%	25.9%	51.8%	37.0%	13.1%	17.4%	30.5%	52.5%	37.5%	23
10.7%	14.2%	24.9%	49.7%	35.5%	12.5%	16.7%	29.3%	52.5%	37.5%	24
10.2%	13.6%	23.8%	47.7%	34.1%	12.0%	16.1%	28.1%	52.5%	37.5%	25
9.8%	13.1%	22.9%	45.7%	32.7%	11.6%	15.4%	27.0%	52.5%	37.5%	26
9.4%	12.5%	21.9%	43.8%	31.3%	11.1%	14.8%	25.9%	51.8%	37.0%	27
9.0%	12.0%	21.0%	41.9%	30.0%	10.7%	14.2%	24.9%	49.7%	35.5%	28
8.6%	11.5%	20.1%	40.1%	28.7%	10.2%	13.6%	23.8%	47.7%	34.1%	29
8.2%	11.0%	19.2%	38.4%	27.4%	9.8%	13.1%	22.9%	45.7%	32.6%	30
7.9%	10.5%	18.3%	36.7%	26.2%	9.4%	12.5%	21.9%	43.8%	31.3%	31
7.5%	10.0%	17.5%	35.0%	25.0%	9.0%	12.0%	21.0%	41.9%	29.9%	32
7.2%	9.5%	16.7%	33.4%	23.9%	8.6%	11.5%	20.1%	40.1%	28.6%	33
6.8%	9.1%	15.9%	31.8%	22.7%	8.2%	11.0%	19.2%	38.3%	27.4%	34
6.5%	8.7%	15.2%	30.3%	21.6%	7.8%	10.5%	18.3%	36.6%	26.2%	35
6.2%	8.2%	14.4%	28.8%	20.6%	7.5%	10.0%	17.5%	34.9%	25.0%	36
5.9%	7.8%	13.7%	27.4%	19.6%	7.1%	9.5%	16.7%	33.3%	23.8%	37
5.6%	7.4%	13.0%	26.0%	18.6%	6.8%	9.1%	15.9%	31.7%	22.7%	38
5.3%	7.0%	12.3%	24.6%	17.6%	6.5%	8.6%	15.1%	30.2%	21.6%	39
5.0%	6.7%	11.6%	23.3%	16.6%	6.1%	8.2%	14.3%	28.7%	20.5%	40
4.7%	6.3%	11.0%	22.0%	15.7%	5.8%	7.8%	13.6%	27.2%	19.4%	41
4.4%	5.9%	10.4%	20.7%	14.8%	5.5%	7.4%	12.9%	25.8%	18.4%	42
4.2%	5.6%	9.8%	19.5%	13.9%	5.2%	7.0%	12.2%	24.4%	17.4%	43
3.9%	5.2%	9.2%	18.3%	13.1%	4.9%	6.6%	11.5%	23.1%	16.5%	44
3.7%	4.9%	8.6%	17.2%	12.3%	4.7%	6.2%	10.9%	21.8%	15.6%	45
3.4%	4.6%	8.0%	16.1%	11.5%	4.4%	5.9%	10.3%	20.5%	14.6%	46
3.2%	4.3%	7.5%	15.0%	10.7%	4.1%	5.5%	9.6%	19.3%	13.8%	47
3.0%	4.0%	6.9%	13.9%	9.9%	3.9%	5.2%	9.0%	18.1%	12.9%	48
2.8%	3.7%	6.4%	12.9%	9.2%	3.6%	4.8%	8.4%	16.9%	12.1%	49
2.5%	3.4%	5.9%	11.8%	8.5%	3.4%	4.5%	7.9%	15.7%	11.2%	50
2.3%	3.1%	5.4%	10.9%	7.8%	3.1%	4.2%	7.3%	14.6%	10.4%	51
2.1%	2.8%	4.9%	9.9%	7.1%	2.9%	3.9%	6.8%	13.5%	9.7%	52
1.9%	2.6%	4.5%	9.0%	6.4%	2.7%	3.6%	6.2%	12.5%	8.9%	53
1.7%	2.3%	4.0%	8.0%	5.7%	2.5%	3.3%	5.7%	11.5%	8.2%	54
1.5%	2.0%	3.6%	7.1%	5.1%	2.2%	3.0%	5.2%	10.4%	7.5%	55
1.3%	1.8%	3.1%	6.3%	4.5%	2.0%	2.7%	4.7%	9.5%	6.8%	56
1.2%	1.6%	2.7%	5.4%	3.9%	1.8%	2.4%	4.3%	8.5%	6.1%	57
1.0%	1.3%	2.3%	4.6%	3.3%	1.6%	2.2%	3.8%	7.6%	5.4%	58
0.8%	1.1%	1.9%	3.8%	2.7%	1.4%	1.9%	3.3%	6.7%	4.8%	59

**נספח א (13) - עתיר שאירים מופחת נכות פרישה מוקדמת**

אישה (גיל פרישה: 60)					גבר (גיל פרישה: 60)					גיל ההצטרפות
יתום	בן זוג	פנסית שארים מלאה	סיעודי	נכות	יתום	בן זוג	פנסית שארים מלאה	סיעודי	נכות	
15.0%	85.0%	100.0%	52.5%	37.5%	15.0%	85.0%	100.0%	52.5%	37.5%	20 עד
15.0%	85.0%	100.0%	52.5%	37.5%	15.0%	85.0%	100.0%	52.5%	37.5%	21
15.0%	85.0%	100.0%	52.5%	37.5%	15.0%	85.0%	100.0%	52.5%	37.5%	22
15.0%	85.0%	100.0%	51.8%	37.0%	15.0%	85.0%	100.0%	52.5%	37.5%	23
15.0%	85.0%	100.0%	49.7%	35.5%	15.0%	85.0%	100.0%	52.5%	37.5%	24
15.0%	85.0%	100.0%	47.7%	34.1%	15.0%	85.0%	100.0%	52.5%	37.5%	25
15.0%	85.0%	100.0%	45.7%	32.7%	15.0%	85.0%	100.0%	52.5%	37.5%	26
15.0%	85.0%	100.0%	43.8%	31.3%	15.0%	85.0%	100.0%	51.8%	37.0%	27
15.0%	85.0%	100.0%	41.9%	30.0%	15.0%	85.0%	100.0%	49.7%	35.5%	28
15.0%	85.0%	100.0%	40.1%	28.7%	15.0%	85.0%	100.0%	47.7%	34.1%	29
15.0%	85.0%	100.0%	38.4%	27.4%	15.0%	85.0%	100.0%	45.7%	32.6%	30
15.0%	85.0%	100.0%	36.7%	26.2%	15.0%	85.0%	100.0%	43.8%	31.3%	31
15.0%	85.0%	100.0%	35.0%	25.0%	15.0%	85.0%	100.0%	41.9%	29.9%	32
15.0%	85.0%	100.0%	33.4%	23.9%	15.0%	85.0%	100.0%	40.1%	28.6%	33
15.0%	85.0%	100.0%	31.8%	22.7%	15.0%	85.0%	100.0%	38.3%	27.4%	34
15.0%	85.0%	100.0%	30.3%	21.6%	15.0%	85.0%	100.0%	36.6%	26.2%	35
15.0%	85.0%	100.0%	28.8%	20.6%	15.0%	85.0%	100.0%	34.9%	25.0%	36
15.0%	85.0%	100.0%	27.4%	19.6%	15.0%	85.0%	100.0%	33.3%	23.8%	37
15.0%	85.0%	100.0%	26.0%	18.6%	15.0%	85.0%	100.0%	31.7%	22.7%	38
15.0%	85.0%	100.0%	24.6%	17.6%	15.0%	85.0%	100.0%	30.2%	21.6%	39
15.0%	85.0%	100.0%	23.3%	16.6%	15.0%	85.0%	100.0%	28.7%	20.5%	40
15.0%	85.0%	100.0%	22.0%	15.7%	15.0%	85.0%	100.0%	27.2%	19.4%	41
15.0%	85.0%	100.0%	20.7%	14.8%	15.0%	85.0%	100.0%	25.8%	18.4%	42
15.0%	85.0%	100.0%	19.5%	13.9%	15.0%	85.0%	100.0%	24.4%	17.4%	43
15.0%	85.0%	100.0%	18.3%	13.1%	15.0%	85.0%	100.0%	23.1%	16.5%	44
15.0%	85.0%	100.0%	17.2%	12.3%	15.0%	85.0%	100.0%	21.8%	15.6%	45
15.0%	85.0%	100.0%	16.1%	11.5%	14.6%	83.0%	97.6%	20.5%	14.6%	46
15.0%	85.0%	100.0%	15.0%	10.7%	14.1%	80.0%	94.2%	19.3%	13.8%	47
15.0%	85.0%	100.0%	13.9%	9.9%	13.6%	77.1%	90.7%	18.1%	12.9%	48
15.0%	85.0%	100.0%	12.9%	9.2%	13.1%	74.3%	87.4%	16.9%	12.1%	49
15.0%	85.0%	100.0%	11.8%	8.5%	12.6%	71.6%	84.2%	15.7%	11.2%	50
15.0%	85.0%	100.0%	10.9%	7.8%	12.2%	68.9%	81.1%	14.6%	10.4%	51
15.0%	85.0%	100.0%	9.9%	7.1%	11.7%	66.4%	78.1%	13.5%	9.7%	52
15.0%	85.0%	100.0%	9.0%	6.4%	11.3%	63.9%	75.2%	12.5%	8.9%	53
15.0%	85.0%	100.0%	8.0%	5.7%	10.9%	61.6%	72.4%	11.5%	8.2%	54
15.0%	85.0%	100.0%	7.1%	5.1%	10.5%	59.3%	69.8%	10.4%	7.5%	55
15.0%	85.0%	100.0%	6.3%	4.5%	10.1%	57.2%	67.3%	9.5%	6.8%	56
15.0%	85.0%	100.0%	5.4%	3.9%	9.7%	55.1%	64.9%	8.5%	6.1%	57
15.0%	85.0%	100.0%	4.6%	3.3%	9.4%	53.2%	62.6%	7.6%	5.4%	58
15.0%	85.0%	100.0%	3.8%	2.7%	9.1%	51.4%	60.5%	6.7%	4.8%	59

**נספח א (14) - ללא נכות**

אישה (גיל פרישה: 60)					גבר (גיל פרישה: 60)					גיל ההצטרפות
יתום	בן זוג	פנסית שארים מלאה	סיעודי	נכות	יתום	בן זוג	פנסית שארים מלאה	סיעודי	נכות	
15.0%	85.0%	100.0%	0.0%	0.0%	15.0%	85.0%	100.0%	0.0%	0.0%	20 עד
15.0%	85.0%	100.0%	0.0%	0.0%	15.0%	85.0%	100.0%	0.0%	0.0%	21
15.0%	85.0%	100.0%	0.0%	0.0%	15.0%	85.0%	100.0%	0.0%	0.0%	22
15.0%	85.0%	100.0%	0.0%	0.0%	15.0%	85.0%	100.0%	0.0%	0.0%	23
15.0%	85.0%	100.0%	0.0%	0.0%	15.0%	85.0%	100.0%	0.0%	0.0%	24
15.0%	85.0%	100.0%	0.0%	0.0%	15.0%	85.0%	100.0%	0.0%	0.0%	25
15.0%	85.0%	100.0%	0.0%	0.0%	15.0%	85.0%	100.0%	0.0%	0.0%	26
15.0%	85.0%	100.0%	0.0%	0.0%	15.0%	85.0%	100.0%	0.0%	0.0%	27
15.0%	85.0%	100.0%	0.0%	0.0%	15.0%	85.0%	100.0%	0.0%	0.0%	28
15.0%	85.0%	100.0%	0.0%	0.0%	15.0%	85.0%	100.0%	0.0%	0.0%	29
15.0%	85.0%	100.0%	0.0%	0.0%	15.0%	85.0%	100.0%	0.0%	0.0%	30
15.0%	85.0%	100.0%	0.0%	0.0%	15.0%	85.0%	100.0%	0.0%	0.0%	31
15.0%	85.0%	100.0%	0.0%	0.0%	15.0%	85.0%	100.0%	0.0%	0.0%	32
15.0%	85.0%	100.0%	0.0%	0.0%	15.0%	85.0%	100.0%	0.0%	0.0%	33
15.0%	85.0%	100.0%	0.0%	0.0%	15.0%	85.0%	100.0%	0.0%	0.0%	34
15.0%	85.0%	100.0%	0.0%	0.0%	15.0%	85.0%	100.0%	0.0%	0.0%	35
15.0%	85.0%	100.0%	0.0%	0.0%	15.0%	85.0%	100.0%	0.0%	0.0%	36
15.0%	85.0%	100.0%	0.0%	0.0%	15.0%	85.0%	100.0%	0.0%	0.0%	37
15.0%	85.0%	100.0%	0.0%	0.0%	15.0%	85.0%	100.0%	0.0%	0.0%	38
15.0%	85.0%	100.0%	0.0%	0.0%	15.0%	85.0%	100.0%	0.0%	0.0%	39
15.0%	85.0%	100.0%	0.0%	0.0%	15.0%	85.0%	100.0%	0.0%	0.0%	40
15.0%	85.0%	100.0%	0.0%	0.0%	15.0%	85.0%	100.0%	0.0%	0.0%	41
15.0%	85.0%	100.0%	0.0%	0.0%	15.0%	85.0%	100.0%	0.0%	0.0%	42
15.0%	85.0%	100.0%	0.0%	0.0%	15.0%	85.0%	100.0%	0.0%	0.0%	43
15.0%	85.0%	100.0%	0.0%	0.0%	15.0%	85.0%	100.0%	0.0%	0.0%	44
15.0%	85.0%	100.0%	0.0%	0.0%	15.0%	85.0%	100.0%	0.0%	0.0%	45
15.0%	85.0%	100.0%	0.0%	0.0%	15.0%	85.0%	100.0%	0.0%	0.0%	46
15.0%	85.0%	100.0%	0.0%	0.0%	15.0%	85.0%	100.0%	0.0%	0.0%	47
15.0%	85.0%	100.0%	0.0%	0.0%	14.6%	83.0%	97.6%	0.0%	0.0%	48
15.0%	85.0%	100.0%	0.0%	0.0%	14.1%	79.9%	94.0%	0.0%	0.0%	49
15.0%	85.0%	100.0%	0.0%	0.0%	13.6%	76.8%	90.4%	0.0%	0.0%	50
15.0%	85.0%	100.0%	0.0%	0.0%	13.0%	73.9%	86.9%	0.0%	0.0%	51
15.0%	85.0%	100.0%	0.0%	0.0%	12.5%	71.0%	83.5%	0.0%	0.0%	52
15.0%	85.0%	100.0%	0.0%	0.0%	12.0%	68.3%	80.3%	0.0%	0.0%	53
15.0%	85.0%	100.0%	0.0%	0.0%	11.6%	65.6%	77.2%	0.0%	0.0%	54
15.0%	85.0%	100.0%	0.0%	0.0%	11.1%	63.1%	74.2%	0.0%	0.0%	55
15.0%	85.0%	100.0%	0.0%	0.0%	10.7%	60.6%	71.3%	0.0%	0.0%	56
15.0%	85.0%	100.0%	0.0%	0.0%	10.3%	58.3%	68.6%	0.0%	0.0%	57
15.0%	85.0%	100.0%	0.0%	0.0%	9.9%	56.1%	66.0%	0.0%	0.0%	58
15.0%	85.0%	100.0%	0.0%	0.0%	9.5%	54.0%	63.6%	0.0%	0.0%	59
15.0%	85.0%	100.0%	0.0%	0.0%	9.2%	52.1%	61.3%	0.0%	0.0%	60
15.0%	85.0%	100.0%	0.0%	0.0%	8.9%	50.2%	59.0%	0.0%	0.0%	61
15.0%	85.0%	100.0%	0.0%	0.0%	8.5%	48.2%	56.7%	0.0%	0.0%	62
15.0%	85.0%	100.0%	0.0%	0.0%	8.2%	46.4%	54.5%	0.0%	0.0%	63
15.0%	85.0%	100.0%	0.0%	0.0%	7.9%	44.7%	52.6%	0.0%	0.0%	64
					7.6%	43.2%	50.8%	0.0%	0.0%	65
					7.4%	42.0%	49.4%	0.0%	0.0%	66
					7.3%	41.2%	48.5%	0.0%	0.0%	



## מקדם עלות חודשית לסיכון נכות

לכל 1000 ₪ פנסיה נכות חודשית

מקיפה פרישה מוקדמת. עתיר חסכון פרישה מוקדמת. מקיפה נכות מוגדלת (75%) פרישה מוקדמת. עתיר שארים מופחת נכות פרישה מוקדמת		מקיפה נכות מוגדלת (75%). מקיפה	עתיר חיסכון. עתיר ביטוח. עתיר נכות מופחת שארים. עתיר שארים. עתיר שארים מופחת נכות. מקיפה (תום ביטוח 64). מקיפה נכות מוגדלת (75%) (תום ביטוח 64)	מקיפה נכות מוגדלת (75%). מקיפה. עתיר חיסכון. עתיר ביטוח. עתיר נכות מופחת שארים. עתיר שארים. עתיר שארים מופחת נכות	מקיפה (תום ביטוח 64). מקיפה נכות מוגדלת (75%) (תום ביטוח 64)	מסלולים		
נכות רגילה	נכות רגילה	נכות מתפתחת (2% לשנה)	נכות רגילה	נכות מתפתחת (2% לשנה)	נכות רגילה	נכות מתפתחת (2% לשנה)	הסדר גיל פרישה מין	
60 גבר	67 אישה	64 אישה	67 גבר	64 גבר	64 גבר	67 גבר	גיל עד	
0.61189	0.86151	0.75557	0.61805	0.74998	0.61586	1.05622	0.86938	18
0.65136	0.89899	0.80407	0.65853	0.79769	0.65598	1.10190	0.90799	19
0.69055	0.89714	0.85221	0.69886	0.84496	0.69591	1.09937	0.90698	20
0.78255	0.94919	0.96710	0.79304	0.95812	0.78931	1.16478	0.96081	21
0.83494	1.00219	1.03330	0.84739	1.02284	0.84295	1.23157	1.01588	22
0.93056	1.05608	1.15331	0.94599	1.14058	0.94049	1.29967	1.07216	23
1.02814	1.11078	1.27612	1.04708	1.26079	1.04033	1.36902	1.12963	24
1.12755	1.16621	1.40165	1.15063	1.38331	1.14239	1.43953	1.18824	25
1.22865	1.22226	1.52975	1.25657	1.50798	1.24659	1.51112	1.24796	26
1.37564	1.32145	1.71560	1.41033	1.68906	1.39792	1.63647	1.35237	27
1.48004	1.37885	1.84903	1.52144	1.81795	1.50661	1.71055	1.41472	28
1.63079	1.47998	2.04116	1.68137	2.00389	1.66324	1.83943	1.52277	29
1.78316	1.53802	2.23633	1.84447	2.19198	1.82247	1.91537	1.58743	30
1.98283	1.64016	2.49211	2.05840	2.43847	2.03125	2.04698	1.69870	31
2.13747	1.74256	2.69276	2.22774	2.62987	2.19528	2.17985	1.81164	32
2.33900	1.88981	2.95422	2.44849	2.87938	2.40908	2.37010	1.97302	33
2.58762	1.99176	3.27748	2.72185	3.18743	2.67349	2.50500	2.08917	34
2.78853	2.13808	3.54305	2.94887	3.43749	2.89105	2.69742	2.25244	35
3.03495	2.28302	3.86965	3.22844	3.74464	3.15859	2.89030	2.42084	36
3.32600	2.42576	4.25739	3.56120	4.10826	3.47621	3.08298	2.58854	37
3.61271	2.56538	4.64481	3.89623	4.46840	3.79368	3.27471	2.75682	38
3.89313	2.74659	5.03035	4.23245	4.82315	4.10960	3.52340	2.97469	39
4.21240	3.01351	5.47377	4.62054	5.22920	4.47262	3.88754	3.29226	40
4.56735	3.36326	5.97339	5.05982	5.68378	4.88117	4.36654	3.71015	41
4.95384	3.74641	6.52680	5.54907	6.18328	5.33293	4.89964	4.17785	42
5.32040	4.11359	7.06935	6.03399	6.66521	5.77462	5.42514	4.64336	43
5.70808	4.54891	7.65882	6.56436	7.18290	6.25282	6.05750	5.20533	44
6.06456	5.00010	8.22951	7.08452	7.67320	6.71307	6.73319	5.81046	45
6.47170	5.24527	8.89795	7.69545	8.24293	7.24936	7.15571	6.20270	46
6.87323	5.49728	9.59591	8.33951	8.82571	7.80448	7.61417	6.63120	47
7.25665	5.74652	10.31511	9.01034	9.41112	8.36982	8.10249	7.09143	48
7.60732	6.05979	11.04592	9.70028	9.98716	8.93510	8.72605	7.67685	49
7.90822	6.33909	11.77717	10.40019	10.54008	9.48825	9.36001	8.27935	50
8.17632	6.61720	12.55227	11.14918	11.10398	10.06021	10.06937	8.95739	51
8.38247	6.79161	13.35254	11.93181	11.65566	10.63042	10.71958	9.59223	52
8.46055	6.91262	14.10279	12.68150	12.12247	11.13236	11.41232	10.27501	53
8.40848	6.93074	14.83475	13.42667	12.52431	11.58316	12.10388	10.96733	54
8.18156	6.72812	15.52028	14.14192	12.82725	11.95019	12.62447	11.51487	55
7.72834	6.28708	16.12725	14.79742	12.99286	12.19549	12.96338	11.90508	56
6.98380	5.62558	16.66465	15.40040	13.01340	12.30882	13.24150	12.24659	57
5.77062	4.61027	17.08372	15.90443	12.83071	12.23133	13.42599	12.50781	58
3.69960	2.95334	17.28969	16.21839	12.35111	11.86792	13.51801	12.68796	59
0.00000	0.00000	17.26663	16.32262	11.53783	11.17515	13.39526	12.66935	60
0.00000	0.00000	16.97868	16.17763	10.29321	10.04951	13.08377	12.47181	61
0.00000	0.00000	16.33819	15.69251	8.37553	8.24372	12.88910	12.38408	62
0.00000	0.00000	15.22214	14.73868	5.27107	5.23249	12.36446	11.97510	63
0.00000	0.00000	13.67453	13.34741	0.00000	0.00000	11.30573	11.03754	64
0.00000	0.00000	11.18111	11.00332	0.00000	0.00000	9.45291	9.30383	65
0.00000	0.00000	7.06807	7.01568	0.00000	0.00000	6.12736	6.08239	66

**נספח ג' – עלות הכיסוי הביטוחי בגין פטירה (דמי סיכון שארית)**

העלות החדושת של דמי הסיכון למקרה פטירה של מבוטח מחושבת על ידי הכפלת הסכום בסיכון בעלות מוות חודשית. הסכום בסיכון הינו מכפלה של השכר הקובע לפנסיית שארית ולפנסיית נכות באחוז הכיסוי הביטוחי לשארית ובמקדם כיסוי מוות בניכוי יתרתו הצבורה של המבוטח.

נספח ג1				נספח ג2				שנת לידה	גיל
נספח ג1; מקיפה נכות מוגדלת (75%), מקיפה, עתיר ביטוח, עתיר נכות מופחת שארית, מקיפה (תום ביטוח 64), מקיפה נכות מוגדלת (75%) (תום ביטוח 64), מקיפה פרישה מוקדמת, מקיפה נכות מוגדלת (75%) פרישה מוקדמת				עלות מוות חודשית עבור גבר לסכום בסיכון של 100,000 ₪					
סכום ביטוח עבור כל שקל של פנסיית השארית המלאה									
1985	1980	1975	1970	1985	1980	1975	1970		
								27	
				2.5721				28	
215.78				2.5671				29	
226.23				2.5739				30	
238.26				2.5773				31	
245.76				2.5799				32	
243.46				2.5869	2.7209			33	
241.13	240.76			2.5933	2.7215			34	
238.44	238.06			2.7731	2.9026			35	
235.69	235.30			2.9552	3.0874			36	
232.57	232.18			3.1741	3.3074			37	
229.38	228.98			3.4136	3.5488	3.7027		38	
225.80	225.39	224.90		3.6755	3.8168	3.9775		39	
222.12	221.69	221.19						40	

*דוגמה חישובית*

גבר	- מין:
37	- גיל נוכחי:
1980	- שנת לידה:
מקיפה	- מסלול:
₪ 166,000	- יתרה צבורה:
₪ 10,000	- שכר קובע לפנסיית שארית ולפנסיית נכות:
49.92%	- כיסוי ביטוח שארית (גיל כניסה <b>36</b> ):
<b>232.18</b>	- מקדם כיסוי מוות
[ $(10,000 \times 49.92\% \times 232.18) - 166,000$ ]	- סכום בסיכון:
993,043 ₪	- מקדם עלות מוות ל-100,000 ₪ סכום בסיכון:
3.0874	
[ $993,043 \times 3.0874 / 100,000$ ]	- עלות חודשית של הכיסוי הביטוחי לסיכוני מוות: <b>₪ 30.659</b>













כיסוי מוות עבור אישה בהנחה שיש בן זוג בהפרש גיל סטטיסטי

סכום ביטוח עבור כל שקל של פנסיית השארים

										שנת לידה	גיל
1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950		עד 18
177.4435											19
177.6080											20
178.6980											21
180.6894											22
183.5510											23
187.2507	186.9700										24
191.7556	191.4681										25
197.0320	196.7373										26
203.0455	202.7435										27
209.7604	209.4507										28
218.0407	217.7230	217.3570									29
228.4423	228.1163	227.7406									30
230.1929	229.8583	229.4726									31
227.2293	226.8858	226.4898									32
223.8902	223.5375	223.1309									33
220.1541	219.7919	219.3745	218.8940								34
216.3101	215.9384	215.5099	215.0166								35
212.0296	211.6482	211.2083	210.7020								36
207.6164	207.2250	206.7737	206.2542								37
203.0666	202.6652	202.2024	201.6695								38
198.3760	197.9646	197.4901	196.9438	196.3161							39
193.5404	193.1190	192.6329	192.0732	191.4301							40
188.5553	188.1239	187.6262	187.0532	186.3948							41
183.4166	182.9752	182.4661	181.8798	181.2061							42
178.1230	177.6719	177.1514	176.5522	175.8637							43
172.6754	172.2151	171.6841	171.0727	170.3703	169.5653						44
167.0713	166.6025	166.0617	165.4391	164.7240	163.9044						45
161.3091	160.8326	160.2831	159.6505	158.9239	158.0914						46
151.1968	150.7136	150.1565	149.5152	148.7789	147.9355						47
145.4703	144.9816	144.4181	143.7698	143.0254	142.1731						48
140.6042	140.1112	139.5429	138.8891	138.1387	137.2799	136.2998					49
136.6599	136.1640	135.5925	134.9352	134.1811	133.3183	132.3342					50
133.4162	132.9189	132.3460	131.6873	130.9319	130.0679	129.0829					51
131.1237	130.6263	130.0535	129.3953	128.6406	127.7779	126.7948					52
128.8079	128.3120	127.7411	127.0853	126.3339	125.4753	124.4974					53
126.4688	125.9759	125.4088	124.7576	124.0118	123.1600	122.1907	121.0918				54
124.1415	123.6532	123.0916	122.4471	121.7093	120.8673	119.9096	118.8249				55
121.7928	121.3107	120.7565	120.1207	119.3935	118.5640	117.6213	116.5544				56
119.4567	118.9822	118.4370	117.8121	117.0977	116.2834	115.3588	114.3132				57
117.2073	116.7447	116.2135	115.6049	114.9096	114.1178	113.2193	112.2041				58
115.0149	114.5660	114.0508	113.4611	112.7877	112.0215	111.1527	110.1719	109.0704			59
112.8495	112.4160	111.9190	111.3504	110.7018	109.9642	109.1287	108.1864	107.1290			60
110.7186	110.3023	109.8253	109.2800	108.6586	107.9526	107.1535	106.2531	105.2438			61
108.6306	108.2329	107.7777	107.2578	106.6657	105.9936	105.2337	104.3782	103.4203			62
106.5528	106.1755	105.7439	105.2516	104.6914	104.0562	103.3387	102.5318	101.6292			63
104.4983	104.1428	103.7366	103.2737	102.7475	102.1514	101.4788	100.7233	99.8791	98.9416		64
102.4681	102.1354	101.7556	101.3233	100.8325	100.2771	99.6511	98.9487	98.1648	97.2955		65
100.4546	100.1455	99.7932	99.3926	98.9384	98.4251	97.8472	97.1998	96.4781	95.6789		66
98.4742	98.1896	97.8656	97.4977	97.0811	96.6110	96.0826	95.4914	94.8334	94.1057		67











**נספח ד' – המרת צבירה של עמית לא פעיל שנפטר**

בעת פטירתו של מבוטח לא פעיל, תומר יתרתו הצבורה של המבוטח לפנסיה חודשית שתשולם לשאייריו. חישוב פנסיית השאיירים ייעשה לפי גילאי השאיירים במועד פטירתו של המבוטח הלא פעיל ושנת לידתם. מובהר כי במקרה כאמור, יישמר יחס שיעורי הפנסיה בין השאיירים כפי שהיה במסלול הביטוח האחרון בו היה מבוטח טרם הפיכתו למבוטח לא פעיל.

**מקדמי המרת יתרה צבורה של מבוטח לא פעיל שנפטר**

גיל יתום	מקדם
0.0	179.51
1.0	173.57
2.0	167.42
3.0	161.05
4.0	154.47
5.0	147.65
6.0	140.60
7.0	133.30
8.0	125.75
9.0	117.94
10.0	109.85
11.0	101.48
12.0	92.82
13.0	83.87
14.0	74.59
15.0	65.00
16.0	55.07
17.0	44.80
18.0	34.17

גיל בת זוג	שנת לידה			
	1985	1980	1975	1970
26				
27				
28				
29	303.27			
30	301.69			
31	300.05			
32	298.37			
33	296.62			
34	294.82	294.10		
35	292.97	292.22		
36	291.05	290.29		
37	289.07	288.28		
38	287.02	286.22		
39	284.91	284.09	283.12	
40	282.73	281.89	280.89	

*דוגמה חישובית*

- יתרה צבורה בעת הפטירה: 425,000 ₪  
 - מין בן/בת הזוג: נקבה  
 - שנת לידה של בת הזוג: 1980  
 - מסלול: מקיפה

גיל 37  
 מקדם 288.28  
 - גיל נוכחי של בן/בת הזוג: 37  
 - גיל יתום זכאי ראשון: 7.0  
 - גיל יתום זכאי שני: 12.0  
 - גיל יתום זכאי שלישי: 15.0

- מקדם כולל: 211.79  
 $[ 60\% \times 288.28 + (40\%/3) \times (133.30 + 92.82 + 65.00) ]$

- פנסיית בת זוג: **1,204.02 ₪**  
 $[425,000 / 211.79 \times 60\%]$   
 - פנסייה לכלל יתום: **267.56 ₪**  
 $[425,000 / 211.79 \times (40\%/3)]$   
 (עד לגיל 21)

**מקדמי המרת יתרה צבורה של מבוטח לא פעיל שנפטר (180 תשלומים מובטחים לאלמנה)**

מקדם	גיל יתום
179.51	0.0
173.57	1.0
167.42	2.0
161.05	3.0
154.47	4.0
147.65	5.0
140.60	6.0
133.30	7.0
125.75	8.0
117.94	9.0
109.85	10.0
101.48	11.0
92.82	12.0
83.87	13.0
74.59	14.0
65.00	15.0
55.07	16.0
44.80	17.0
34.17	18.0
23.16	19.0
11.78	20.0

שנת לידה	שנת לידה											גיל בת זוג	
	1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945		1940
18													
19	317.26												
20	316.15												
21	315.01												
22	313.82												
23	312.59												
24	311.31	310.91											
25	310.00	309.59											
26	308.63	308.21											
27	307.22	306.79											
28	305.77	305.32											
29	304.26	303.81	303.27										
30	302.71	302.24	301.69										
31	301.10	300.62	300.05										
32	299.44	298.95	298.37										
33	297.72	297.22	296.62										
34	295.95	295.44	294.82	294.10									
35	294.12	293.59	292.97	292.22									
36	292.23	291.69	291.05	290.29									
37	290.28	289.73	289.07	288.28									
38	288.27	287.70	287.02	286.22									
39	286.19	285.60	284.91	284.09	283.12								
40	284.04	283.44	282.73	281.89	280.89								
41	281.82	281.21	280.48	279.62	278.60								
42	279.54	278.91	278.16	277.28	276.24								
43	277.18	276.54	275.77	274.87	273.81								
44	274.75	274.09	273.31	272.39	271.30	270.02							
45	272.25	271.58	270.78	269.84	268.73	267.42							
46	269.66	268.98	268.17	267.21	266.08	264.74							
47	267.00	266.31	265.48	264.50	263.35	261.99							
48	264.26	263.55	262.71	261.72	260.55	259.17							
49	261.44	260.72	259.87	258.86	257.67	256.27	254.62						
50	258.53	257.80	256.94	255.92	254.71	253.29	251.62						
51	255.54	254.80	253.93	252.89	251.68	250.24	248.56						
52	252.46	251.71	250.83	249.79	248.56	247.11	245.41						
53	249.29	248.53	247.65	246.60	245.36	243.91	242.20						
54	246.02	245.27	244.38	243.32	242.08	240.62	238.91	236.90					
55	242.67	241.91	241.02	239.96	238.72	237.25	235.54	233.54					
56	239.25	238.50	237.61	236.55	235.32	233.86	232.16	230.17					
57	235.75	234.99	234.11	233.06	231.83	230.39	228.70	226.73					
58	232.15	231.40	230.52	229.48	228.27	226.84	225.17	223.23					
59	228.45	227.71	226.84	225.82	224.62	223.21	221.57	219.66	217.44				
60	224.66	223.94	223.08	222.07	220.89	219.51	217.90	216.03	213.86				
61	220.79	220.07	219.23	218.24	217.09	215.74	214.16	212.34	210.22				
62	216.82	216.12	215.29	214.33	213.21	211.89	210.36	208.59	206.53				
63	212.76	212.08	211.28	210.34	209.25	207.98	206.50	204.78	202.80				
64	208.63	207.96	207.19	206.28	205.23	204.00	202.57	200.93	199.03	196.85			
65	204.42	203.77	203.03	202.16	201.14	199.96	198.60	197.03	195.22	193.15			
66	200.14	199.52	198.81	197.97	197.00	195.88	194.58	193.09	191.37	189.42			
67	195.81	195.22	194.54	193.74	192.82	191.76	190.53	189.12	187.51	185.67			
68	191.45	190.90	190.25	189.49	188.63	187.62	186.47	185.15	183.64	181.92			
69	187.09	186.56	185.95	185.24	184.43	183.49	182.42	181.19	179.79	178.20	176.42		
70	182.75	182.25	181.68	181.02	180.27	179.40	178.40	177.27	175.98	174.53	172.90		
71	178.46	178.00	177.47	176.86	176.17	175.37	174.46	173.42	172.25	170.93	169.45		
72	174.27	173.84	173.36	172.80	172.17	171.44	170.62	169.68	168.63	167.44	166.11		
73	170.21	169.83	169.39	168.88	168.31	167.66	166.92	166.08	165.14	164.09	162.91		
74	166.34	166.00	165.60	165.15	164.64	164.06	163.40	162.66	161.84	160.91	159.89	158.76	
75	162.70	162.39	162.04	161.64	161.19	160.68	160.11	159.47	158.75	157.95	157.06	156.09	
76	159.33	159.06	158.75	158.40	158.01	157.57	157.08	156.52	155.91	155.22	154.47	153.65	
77	156.26	156.02	155.76	155.46	155.13	154.75	154.33	153.86	153.34	152.77	152.14	151.45	
78	153.51	153.31	153.09	152.84	152.55	152.24	151.89	151.50	151.06	150.59	150.07	149.50	
79	151.10	150.93	150.75	150.54	150.30	150.04	149.75	149.43	149.08	148.69	148.27	147.81	
80	149.02	148.88	148.73	148.56	148.37	148.16	147.92	147.66	147.38	147.06	146.73	146.36	



**נספח ה' – המרת צבירה של עמית בעת פרישה לפנסיה**

מקדמי ההמרה לפנסיה מייצגים את הסכום הנדרש בעת הפרישה לקבלת פנסיה חודשית של 1 ש"ח לכל החיים. מקדמים אלו תלויים בגיל ובשנת הלידה של הפנסיונר. אם קיים בן זוג, המקדם תלוי גם בגיל ובשנת הלידה של בן הזוג ובשיעור פנסיות השארים שנבחרה לבן הזוג ע"י המבוטח. אם המבוטח בחר בהבטחה לתקופת תשלום מזערית, המקדם יוגדל בהתאם לתקופת ההבטחה הנבחרת. טבלת מקדמי ההמרה שלהלן מציגה מקדמים עבור גבר המבוגר מבת-הזוג שלו בשלוש שנים. כאשר הפרש הגילאים בין בני-הזוג שונה מ-3 שנים, יש להכפיל את מקדם ההמרה במקדם התאמת הפרשי גיל אשר מוצג להלן.

**מקדם המרה לפנסיות זקנה**

**מקדם התאמת הפרשי גיל**

(שנת לידה = 1940; גיל פרישה = 67)

מבוטח		הפרש גיל של בן זוג
גבר	אישה	
108.9%	106.3%	-9
108.0%	105.2%	-8
107.1%	104.2%	-7
106.3%	103.1%	-6
105.6%	102.1%	-5
104.8%	101.0%	-4
104.0%	100.0%	-3
103.2%	99.0%	-2
102.5%	98.0%	-1
101.8%	97.1%	0
101.2%	96.2%	1
100.6%	95.4%	2

שנת לידה			גיל פרישה
1950	1945	1940	
223.95	222.66	219.82	60
219.91	218.60	215.67	61
215.77	214.45	211.43	62
211.54	210.22	207.10	63
207.22	205.91	202.78	64
202.81	201.51	198.37	65
198.32	197.02	193.90	66
193.75	192.46	189.35	67
189.12	187.82	184.76	68
184.40	183.08	180.06	69
179.58	178.23	175.27	70

ללא תשלומים מובטחים

בת זוג מקבלת 60%

**דוגמה חישובית**

גבר	מין העמית:
67	- גיל פרישה:
1940	- שנת לידה:
1,250,000 ש"ח	- יתרה צבורה בעת הפרישה:
בת זוג מקבלת 60%, ללא תשלומים מובטחים	- פנסיה נבחרת:
(שנת לידה : 1940)	- גיל בת זוג:
189.35	- מקדם בסיסי:
97.1%	- מקדם התאמה (0 שנים):
$[1,250,000 / (189.35 \times 97.1\%)]$	- פנסיה חודשית לעמית לכל חייו
$[6,798.69 \times 60\%]$	- פנסיה חודשית לבת הזוג לאחר מות הפנסיונר
<b><u>₪ 6,798.69</u></b>	
<b><u>₪ 4,079.22</u></b>	

## מקדם התאמה הפרשי גיל

(שנת לידה = 1940: גיל פרישה = 67)

מבטוח		הפרש גיל של בן זוג
אישה	גבר	
119.1%	117.4%	-20
117.3%	115.6%	-18
115.5%	113.6%	-16
113.6%	111.6%	-14
111.7%	109.5%	-12
109.8%	107.4%	-10
108.9%	106.3%	-9
108.0%	105.2%	-8
107.1%	104.2%	-7
106.3%	103.1%	-6
105.6%	102.1%	-5
104.8%	101.0%	-4
104.0%	100.0%	-3
103.2%	99.0%	-2
102.5%	98.0%	-1
101.8%	97.1%	0
101.2%	96.2%	1
100.6%	95.4%	2
100.0%	94.5%	3
99.5%	93.8%	4
99.0%	93.0%	5
98.6%	92.3%	6
98.2%	91.7%	7
97.8%	91.1%	8
97.4%	90.5%	9
97.1%	90.0%	10
96.6%	89.2%	12
96.2%	88.4%	14
95.9%	87.8%	16
95.6%	87.4%	18
95.4%	87.0%	20

## מקדם זיקנה עם הפרשי גיל של שלוש שנים

גבר

שנת לידה										גיל פרישה
1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940	
232.39	231.66	230.81	229.82	228.66	227.32	225.76	223.95	222.66	219.82	60
228.49	227.74	226.88	225.87	224.70	223.34	221.75	219.91	218.60	215.67	61
224.47	223.72	222.84	221.82	220.63	219.25	217.64	215.77	214.45	211.43	62
220.35	219.59	218.70	217.66	216.46	215.06	213.43	211.54	210.22	207.10	63
216.13	215.35	214.45	213.40	212.19	210.77	209.13	207.22	205.91	202.78	64
211.80	211.02	210.11	209.05	207.82	206.39	204.74	202.81	201.51	198.37	65
207.37	206.58	205.66	204.60	203.36	201.92	200.25	198.32	197.02	193.90	66
202.85	202.05	201.13	200.06	198.81	197.37	195.69	193.75	192.46	189.35	67
198.24	197.44	196.51	195.44	194.19	192.74	191.06	189.12	187.82	184.76	68
193.52	192.72	191.79	190.71	189.47	188.02	186.34	184.40	183.08	180.06	69
188.69	187.89	186.96	185.88	184.64	183.19	181.52	179.58	178.23	175.27	70
183.74	182.94	182.01	180.94	179.70	178.26	176.60	174.67	173.29	170.39	71
178.66	177.87	176.95	175.88	174.65	173.22	171.57	169.67	168.23	165.42	72
173.46	172.67	171.76	170.70	169.48	168.07	166.45	164.57	163.08	160.35	73
168.12	167.35	166.45	165.41	164.21	162.82	161.22	159.37	157.84	155.20	74
162.67	161.90	161.02	159.99	158.82	157.46	155.89	154.09	152.50	149.97	75
157.10	156.34	155.48	154.48	153.33	152.00	150.48	148.72	147.10	144.68	76
151.40	150.67	149.82	148.85	147.73	146.44	144.97	143.27	141.62	139.31	77
145.59	144.88	144.06	143.11	142.03	140.79	139.36	137.73	136.07	133.88	78
139.72	139.03	138.24	137.33	136.29	135.10	133.73	132.17	130.53	128.45	79
133.77	133.10	132.34	131.47	130.48	129.34	128.04	126.56	124.94	123.00	80

בת זוג מקבלת 60% ללא תשלומים מובטחים

אישה

שנת לידה										גיל פרישה
1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940	
231.93	231.17	230.27	229.21	227.96	226.49	224.77	222.73	220.47	217.57	60
227.94	227.16	226.25	225.17	223.91	222.42	220.67	218.61	216.32	213.38	61
223.82	223.03	222.11	221.02	219.73	218.22	216.45	214.37	212.06	209.10	62
219.58	218.78	217.84	216.73	215.44	213.91	212.12	210.02	207.69	204.72	63
215.20	214.39	213.44	212.32	211.01	209.48	207.67	205.56	203.22	200.23	64
210.69	209.87	208.91	207.78	206.46	204.92	203.10	200.98	198.63	195.64	65
206.04	205.21	204.25	203.11	201.79	200.23	198.41	196.28	193.93	190.95	66
201.25	200.42	199.45	198.31	196.98	195.42	193.60	191.47	189.12	186.15	67
196.33	195.49	194.52	193.38	192.05	190.49	188.67	186.55	184.20	181.25	68
191.26	190.43	189.45	188.31	186.98	185.43	183.62	181.51	179.17	176.26	69
186.05	185.22	184.24	183.11	181.79	180.24	178.45	176.36	174.03	171.17	70
180.70	179.87	178.90	177.77	176.46	174.93	173.16	171.09	168.79	165.98	71
175.21	174.38	173.42	172.31	171.01	169.50	167.75	165.72	163.45	160.70	72
169.57	168.76	167.81	166.71	165.43	163.95	162.24	160.25	158.02	155.34	73
163.81	163.01	162.07	160.99	159.74	158.29	156.62	154.68	152.50	149.91	74
157.92	157.13	156.22	155.16	153.94	152.53	150.90	149.03	146.90	144.41	75
151.93	151.15	150.26	149.24	148.05	146.69	145.11	143.31	141.26	138.87	76
145.82	145.07	144.21	143.21	142.07	140.75	139.24	137.51	135.54	133.26	77
139.63	138.90	138.07	137.11	136.01	134.75	133.31	131.66	129.78	127.62	78
133.36	132.66	131.86	130.94	129.89	128.69	127.32	125.76	123.98	121.96	79
127.04	126.37	125.60	124.73	123.74	122.61	121.31	119.84	118.18	116.28	80

בן זוג מקבל 60% ללא תשלומים מובטחים

- העלות תחושב לפי תאריכי לידה מדויקים - טבלאות דלעיל רק באות להציג את המקדמים המשוערים.  
- אם יש שארים נוספים (יתומים) שעליהם המבטוח דווח בעת יציאה לפנסיה, המקדמים דלעיל יעודכנו בהתאם.

מקדם זיקנה עם הפרשי גיל של שלוש שנים

גבר

גיל פרישה	שנת לידה									
	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940
60	232.51	231.79	230.95	229.97	228.83	227.51	225.96	224.17	222.90	220.07
61	228.63	227.90	227.05	226.05	224.90	223.55	221.99	220.17	218.88	215.98
62	224.65	223.90	223.04	222.03	220.86	219.50	217.91	216.07	214.78	211.80
63	220.56	219.81	218.93	217.91	216.72	215.35	213.75	211.89	210.60	207.55
64	216.37	215.61	214.72	213.69	212.50	211.11	209.49	207.62	206.34	203.29
65	212.08	211.32	210.42	209.38	208.18	206.78	205.15	203.27	201.99	198.95
66	207.70	206.92	206.02	204.98	203.77	202.36	200.73	198.84	197.56	194.54
67	203.22	202.44	201.54	200.49	199.28	197.87	196.23	194.34	193.06	190.06
68	198.65	197.87	196.97	195.92	194.70	193.29	191.66	189.77	188.47	185.53
69	193.98	193.20	192.29	191.25	190.03	188.62	186.99	185.11	183.79	180.90
70	189.19	188.41	187.51	186.47	185.26	183.86	182.23	180.36	179.01	176.18
71	184.29	183.51	182.62	181.58	180.38	178.99	177.38	175.53	174.13	171.38
72	179.26	178.49	177.61	176.58	175.39	174.02	172.43	170.60	169.16	166.50
73	174.12	173.36	172.49	171.47	170.30	168.95	167.39	165.60	164.11	161.54
74	168.86	168.11	167.25	166.26	165.11	163.79	162.26	160.51	158.98	156.51
75	163.49	162.76	161.91	160.94	159.82	158.53	157.05	155.34	153.77	151.41
76	158.02	157.30	156.48	155.54	154.45	153.20	151.76	150.11	148.52	146.28
77	152.45	151.75	150.96	150.04	148.99	147.79	146.40	144.82	143.23	141.10
78	146.79	146.12	145.36	144.47	143.47	142.31	140.99	139.47	137.90	135.89
79	141.10	140.45	139.72	138.88	137.92	136.82	135.56	134.13	132.59	130.71
80	135.36	134.75	134.05	133.25	132.34	131.30	130.12	128.77	127.29	125.54

בת זוג מקבלת 60% הבטחה של 60 חודשים

מקדם התאמה הפרשי גיל

(שנת לידה = 1940, גיל פרישה = 67)

מבטוח	הפרשי גיל של בן זוג	
	גבר	אישה
119.0%	117.3%	-20
117.2%	115.5%	-18
115.4%	113.5%	-16
113.5%	111.5%	-14
111.6%	109.5%	-12
109.8%	107.3%	-10
108.9%	106.3%	-9
108.0%	105.2%	-8
107.1%	104.1%	-7
106.2%	103.1%	-6
105.6%	102.0%	-5
104.8%	101.0%	-4
104.0%	100.0%	-3
103.2%	99.0%	-2
102.5%	98.1%	-1
101.8%	97.1%	0
101.2%	96.2%	1
100.6%	95.4%	2
100.0%	94.6%	3
99.5%	93.8%	4
99.0%	93.1%	5
98.6%	92.4%	6
98.2%	91.7%	7
97.8%	91.1%	8
97.5%	90.6%	9
97.2%	90.1%	10
96.7%	89.2%	12
96.3%	88.5%	14
95.9%	87.9%	16
95.7%	87.5%	18
95.5%	87.2%	20

אישה

גיל פרישה	שנת לידה									
	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940
60	231.99	231.23	230.34	229.29	228.05	226.60	224.89	222.89	220.65	217.79
61	228.00	227.23	226.33	225.26	224.01	222.54	220.81	218.78	216.52	213.63
62	223.89	223.11	222.19	221.11	219.85	218.36	216.61	214.56	212.28	209.37
63	219.65	218.86	217.93	216.84	215.56	214.06	212.29	210.23	207.94	205.01
64	215.28	214.48	213.54	212.44	211.15	209.64	207.86	205.78	203.49	200.56
65	210.78	209.97	209.03	207.92	206.62	205.10	203.32	201.23	198.93	196.00
66	206.15	205.33	204.38	203.27	201.96	200.44	198.65	196.56	194.26	191.35
67	201.37	200.56	199.60	198.49	197.18	195.65	193.87	191.79	189.49	186.59
68	196.47	195.65	194.69	193.58	192.27	190.75	188.97	186.90	184.61	181.75
69	191.42	190.60	189.65	188.54	187.24	185.72	183.96	181.90	179.63	176.81
70	186.24	185.42	184.47	183.37	182.08	180.57	178.83	176.80	174.55	171.78
71	180.92	180.11	179.17	178.07	176.79	175.31	173.59	171.59	169.37	166.67
72	175.46	174.66	173.73	172.65	171.39	169.94	168.25	166.29	164.11	161.47
73	169.88	169.09	168.18	167.11	165.88	164.46	162.81	160.90	158.77	156.22
74	164.18	163.41	162.51	161.47	160.27	158.88	157.28	155.43	153.36	150.90
75	158.37	157.61	156.73	155.72	154.56	153.21	151.67	149.89	147.88	145.54
76	152.47	151.73	150.88	149.90	148.78	147.48	146.00	144.30	142.38	140.15
77	146.48	145.76	144.95	144.01	142.93	141.69	140.28	138.66	136.83	134.72
78	140.43	139.74	138.96	138.06	137.04	135.87	134.53	133.00	131.27	129.30
79	134.35	133.70	132.95	132.10	131.13	130.03	128.77	127.34	125.72	123.89
80	128.27	127.65	126.95	126.15	125.24	124.21	123.04	121.71	120.21	118.53

בת זוג מקבלת 60% הבטחה של 60 חודשים

- העלות תחושב לפי תאריכי לידה מדויקים. טבלאות דלעיל רק באות להציג את המקדמים המשוערים.  
 - אם יש שאירים נוספים (יתומים) שעליהם המבטוח דווח בעת יציאה לפנסיה, המקדמים דלעיל יעודכנו בהתאם.

## מקדם זיקנה עם הפרשי גיל של שלוש שנים

## מקדם התאמה הפרשי גיל

מבטוח		הפרש גיל של בן זוג
אישה	גבר	
118.7%	117.0%	-20
116.9%	115.2%	-18
115.1%	113.3%	-16
113.2%	111.3%	-14
111.4%	109.3%	-12
109.6%	107.2%	-10
108.7%	106.2%	-9
107.8%	105.1%	-8
107.0%	104.1%	-7
106.1%	103.0%	-6
105.5%	102.0%	-5
104.7%	101.0%	-4
103.9%	100.0%	-3
103.1%	99.0%	-2
102.4%	98.1%	-1
101.8%	97.2%	0
101.1%	96.3%	1
100.5%	95.5%	2
100.0%	94.7%	3
99.5%	93.9%	4
99.0%	93.3%	5
98.6%	92.6%	6
98.3%	92.0%	7
97.9%	91.5%	8
97.6%	91.0%	9
97.3%	90.5%	10
96.9%	89.7%	12
96.6%	89.1%	14
96.3%	88.7%	16
96.2%	88.4%	18
96.0%	88.2%	20

גיל פרישה	שנת לידה									
	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940
60	233.02	232.32	231.51	230.58	229.48	228.21	226.74	225.02	223.81	221.11
61	229.22	228.52	227.70	226.75	225.64	224.36	222.87	221.14	219.92	217.17
62	225.33	224.62	223.79	222.83	221.72	220.42	218.92	217.18	215.94	213.16
63	221.34	220.62	219.79	218.82	217.70	216.40	214.89	213.14	211.90	209.09
64	217.25	216.53	215.69	214.72	213.60	212.29	210.77	209.02	207.78	204.99
65	213.07	212.35	211.51	210.54	209.41	208.10	206.59	204.83	203.58	200.83
66	208.80	208.08	207.24	206.27	205.14	203.83	202.32	200.57	199.31	196.60
67	204.45	203.73	202.89	201.92	200.79	199.49	197.99	196.25	194.98	192.32
68	200.00	199.29	198.45	197.49	196.37	195.08	193.59	191.87	190.58	187.98
69	195.47	194.75	193.93	192.97	191.87	190.59	189.12	187.42	186.10	183.58
70	190.83	190.13	189.31	188.37	187.28	186.02	184.57	182.90	181.56	179.13
71	186.11	185.42	184.61	183.69	182.62	181.38	179.96	178.33	176.96	174.62
72	181.30	180.62	179.83	178.93	177.88	176.68	175.30	173.71	172.32	170.08
73	176.41	175.74	174.98	174.10	173.08	171.92	170.58	169.04	167.65	165.52
74	171.45	170.81	170.07	169.21	168.24	167.11	165.83	164.35	162.96	160.95
75	166.45	165.83	165.11	164.30	163.36	162.28	161.05	159.65	158.28	156.39
76	161.41	160.82	160.14	159.36	158.47	157.45	156.29	154.96	153.62	151.86
77	156.38	155.81	155.17	154.43	153.59	152.63	151.54	150.30	149.00	147.38
78	151.36	150.83	150.23	149.53	148.75	147.85	146.84	145.68	144.46	142.97
79	146.43	145.93	145.37	144.73	144.00	143.17	142.24	141.18	140.04	138.69
80	141.60	141.14	140.63	140.04	139.37	138.62	137.77	136.81	135.75	134.54

הבטחה של 120 חודשים

בת זוג מקבלת 60%

גיל פרישה	שנת לידה									
	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940
60	232.18	231.45	230.59	229.57	228.38	226.98	225.34	223.41	221.27	218.54
61	228.22	227.48	226.60	225.58	224.38	222.96	221.31	219.36	217.21	214.47
62	224.14	223.39	222.50	221.47	220.26	218.83	217.16	215.21	213.05	210.30
63	219.93	219.17	218.28	217.24	216.02	214.59	212.91	210.96	208.79	206.05
64	215.60	214.84	213.94	212.90	211.67	210.24	208.56	206.60	204.44	201.71
65	211.15	210.38	209.48	208.43	207.21	205.77	204.10	202.15	200.00	197.29
66	206.57	205.80	204.90	203.86	202.63	201.20	199.54	197.60	195.47	192.79
67	201.87	201.10	200.21	199.16	197.95	196.53	194.88	192.96	190.84	188.21
68	197.05	196.29	195.40	194.36	193.15	191.75	190.12	188.23	186.15	183.57
69	192.11	191.36	190.47	189.45	188.26	186.88	185.28	183.43	181.38	178.88
70	187.06	186.32	185.45	184.44	183.27	181.92	180.36	178.55	176.55	174.13
71	181.91	181.17	180.32	179.34	178.20	176.88	175.36	173.61	171.67	169.34
72	176.66	175.95	175.12	174.16	173.05	171.78	170.31	168.63	166.75	164.53
73	171.34	170.65	169.84	168.92	167.85	166.63	165.22	163.61	161.82	159.71
74	165.97	165.30	164.53	163.64	162.62	161.45	160.12	158.60	156.89	154.91
75	160.57	159.93	159.20	158.35	157.39	156.29	155.03	153.60	152.00	150.16
76	155.20	154.59	153.90	153.10	152.20	151.17	150.00	148.67	147.18	145.49
77	149.88	149.31	148.66	147.92	147.08	146.13	145.05	143.83	142.46	140.92
78	144.65	144.13	143.53	142.85	142.08	141.21	140.22	139.12	137.88	136.49
79	139.59	139.10	138.56	137.94	137.24	136.46	135.57	134.58	133.47	132.24
80	134.73	134.29	133.80	133.25	132.63	131.93	131.14	130.27	129.29	128.21

הבטחה של 120 חודשים

בן זוג מקבל 60%

- העלות תחושב לפי תאריכי לידה מדויקים. טבלאות דלעיל רק באות להציג את המקדמים המשוערים.  
 - אם יש שאירים נוספים (יתומים) שעליהם המבטוח דווח בעת יציאה לפנסיה, המקדמים דלעיל יעודכנו בהתאם.

**מקדם זיקנה עם הפרשי גיל של שלוש שנים**

גבר

שנת לידה	שנת לידה										גיל פרישה
	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940	
234.07	233.43	232.68	231.82	230.81	229.64	228.29	226.72	225.58	223.16	223.16	60
230.41	229.76	229.01	228.14	227.13	225.96	224.61	223.04	221.87	219.46	219.46	61
226.66	226.01	225.26	224.39	223.38	222.21	220.86	219.29	218.11	215.70	215.70	62
222.83	222.18	221.43	220.56	219.55	218.39	217.04	215.49	214.29	211.90	211.90	63
218.91	218.27	217.52	216.66	215.66	214.50	213.17	211.62	210.42	208.08	208.08	64
214.93	214.29	213.55	212.69	211.70	210.56	209.24	207.71	206.51	204.22	204.22	65
210.87	210.24	209.51	208.66	207.68	206.56	205.26	203.76	202.55	200.34	200.34	66
206.75	206.13	205.41	204.58	203.62	202.52	201.24	199.78	198.57	196.44	196.44	67
202.58	201.97	201.27	200.45	199.52	198.44	197.20	195.78	194.58	192.54	192.54	68
198.36	197.77	197.08	196.29	195.38	194.34	193.14	191.77	190.57	188.63	188.63	69
194.11	193.53	192.87	192.10	191.23	190.22	189.07	187.75	186.58	184.74	184.74	70
189.83	189.27	188.64	187.91	187.07	186.11	185.01	183.76	182.61	180.89	180.89	71
185.55	185.02	184.41	183.72	182.92	182.01	180.97	179.79	178.68	177.08	177.08	72
181.30	180.79	180.22	179.56	178.81	177.96	176.99	175.88	174.82	173.35	173.35	73
177.10	176.63	176.09	175.48	174.78	173.99	173.09	172.07	171.06	169.72	169.72	74
173.00	172.56	172.07	171.50	170.86	170.13	169.30	168.37	167.43	166.23	166.23	75
169.04	168.64	168.19	167.67	167.09	166.43	165.68	164.84	163.98	162.91	162.91	76
165.26	164.90	164.49	164.03	163.51	162.92	162.25	161.51	160.73	159.79	159.79	77
161.71	161.39	161.03	160.62	160.16	159.64	159.06	158.41	157.72	156.91	156.91	78
158.44	158.16	157.84	157.49	157.09	156.64	156.14	155.58	154.98	154.29	154.29	79
155.47	155.23	154.96	154.66	154.32	153.93	153.51	153.04	152.53	151.95	151.95	80

הבטחה של 180 חודשים

בת זוג מקבלת 60%

**מקדם התאמה הפרשי גיל**

(שנת לידה = 1940, גיל פרישה = 67)

מבוסס	הפרשי גיל של בן זוג	
	גבר	אישה
117.8%	116.4%	-20
116.1%	114.7%	-18
114.3%	112.8%	-16
112.6%	110.9%	-14
110.8%	109.0%	-12
109.1%	106.9%	-10
108.2%	105.9%	-9
107.4%	104.9%	-8
106.5%	103.9%	-7
105.7%	102.9%	-6
105.1%	101.9%	-5
104.3%	100.9%	-4
103.6%	100.0%	-3
102.9%	99.1%	-2
102.2%	98.2%	-1
101.6%	97.4%	0
101.0%	96.6%	1
100.5%	95.8%	2
100.0%	95.1%	3
99.6%	94.5%	4
99.2%	93.9%	5
98.8%	93.3%	6
98.5%	92.8%	7
98.3%	92.4%	8
98.0%	92.0%	9
97.8%	91.7%	10
97.6%	91.2%	12
97.4%	90.8%	14
97.2%	90.6%	16
97.2%	90.5%	18
97.1%	90.4%	20

אישה

שנת לידה	שנת לידה										גיל פרישה
	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940	
232.60	231.91	231.11	230.16	229.06	227.76	226.25	224.48	222.52	220.05	220.05	60
228.70	228.01	227.20	226.25	225.14	223.84	222.33	220.57	218.62	216.15	216.15	61
224.69	224.00	223.19	222.24	221.13	219.83	218.33	216.57	214.63	212.20	212.20	62
220.58	219.89	219.08	218.13	217.02	215.74	214.24	212.50	210.59	208.19	208.19	63
216.37	215.67	214.87	213.93	212.83	211.56	210.08	208.37	206.48	204.13	204.13	64
212.05	211.37	210.57	209.64	208.56	207.30	205.85	204.17	202.32	200.03	200.03	65
207.65	206.97	206.19	205.27	204.21	202.98	201.56	199.92	198.12	195.91	195.91	66
203.17	202.50	201.73	200.83	199.80	198.60	197.22	195.63	193.89	191.76	191.76	67
198.62	197.97	197.22	196.35	195.34	194.18	192.85	191.32	189.65	187.62	187.62	68
194.02	193.39	192.66	191.83	190.86	189.75	188.48	187.02	185.42	183.51	183.51	69
189.40	188.80	188.10	187.30	186.38	185.32	184.11	182.74	181.23	179.44	179.44	70
184.80	184.22	183.56	182.80	181.93	180.93	179.80	178.51	177.10	175.45	175.45	71
180.23	179.69	179.07	178.36	177.54	176.62	175.57	174.38	173.08	171.56	171.56	72
175.76	175.25	174.67	174.02	173.27	172.42	171.46	170.37	169.18	167.81	167.81	73
171.42	170.95	170.42	169.82	169.14	168.37	167.51	166.53	165.46	164.24	164.24	74
167.26	166.84	166.37	165.83	165.22	164.53	163.76	162.90	161.95	160.88	160.88	75
163.35	162.98	162.55	162.08	161.54	160.94	160.26	159.51	158.69	157.77	157.77	76
159.72	159.40	159.03	158.61	158.15	157.63	157.05	156.41	155.70	154.92	154.92	77
156.42	156.14	155.83	155.47	155.08	154.64	154.15	153.61	153.02	152.37	152.37	78
153.48	153.25	152.98	152.69	152.36	151.99	151.59	151.14	150.66	150.13	150.13	79
150.92	150.72	150.51	150.27	150.00	149.70	149.37	149.01	148.62	148.19	148.19	80

הבטחה של 180 חודשים

בן זוג מקבל 60%

- העלות תחושב לפי תאריכי לידה מדויקים. טבלאות דלעיל רק באות להציג את המקדמים המשוערים.  
 - אם יש שאריות נוספים (יתומים) שעליהם המבוסס דווח בעת יציאה לפנסיה, המקדמים דלעיל יעודכנו בהתאם.

**מקדם התאמה הפרשי גיל**

(שנת לידה = 1940: גיל פרישה = 67)

מבטוח		הפרש גיל של בן זוג
אישה	גבר	
130.8%	126.6%	-20
127.9%	123.7%	-18
124.9%	120.7%	-16
121.9%	117.7%	-14
118.8%	114.5%	-12
115.8%	111.2%	-10
114.3%	109.6%	-9
112.9%	108.0%	-8
111.5%	106.3%	-7
110.1%	104.7%	-6
109.1%	103.1%	-5
107.7%	101.5%	-4
106.4%	100.0%	-3
105.2%	98.5%	-2
104.0%	97.0%	-1
102.9%	95.6%	0
101.9%	94.2%	1
100.9%	92.9%	2
100.0%	91.7%	3
99.2%	90.5%	4
98.4%	89.4%	5
97.7%	88.3%	6
97.0%	87.4%	7
96.4%	86.4%	8
95.9%	85.6%	9
95.4%	84.8%	10
94.6%	83.5%	12
93.9%	82.4%	14
93.4%	81.5%	16
93.0%	80.7%	18
92.7%	80.2%	20

**מקדם זיקנה עם הפרשי גיל של שלוש שנים**

גבר

שנת לידה										גיל פרישה
1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940	
246.66	246.10	245.44	244.66	243.74	242.65	241.36	239.83	238.33	236.03	60
243.10	242.53	241.85	241.06	240.12	239.00	237.69	236.12	234.59	232.23	61
239.43	238.84	238.15	237.34	236.38	235.24	233.90	232.30	230.74	228.32	62
235.64	235.04	234.33	233.50	232.52	231.36	229.99	228.37	226.78	224.31	63
231.73	231.12	230.40	229.55	228.55	227.37	225.98	224.33	222.72	220.22	64
227.70	227.07	226.34	225.47	224.46	223.26	221.84	220.17	218.54	216.02	65
223.53	222.90	222.15	221.28	220.24	219.03	217.59	215.90	214.25	211.72	66
219.25	218.60	217.84	216.95	215.91	214.68	213.23	211.52	209.85	207.31	67
214.83	214.18	213.41	212.51	211.45	210.21	208.74	207.02	205.34	202.80	68
210.28	209.62	208.84	207.93	206.86	205.61	204.13	202.40	200.71	198.17	69
205.60	204.92	204.14	203.22	202.15	200.88	199.40	197.66	195.95	193.42	70
200.77	200.09	199.30	198.38	197.29	196.03	194.54	192.80	191.07	188.57	71
195.80	195.12	194.32	193.39	192.31	191.04	189.56	187.82	186.07	183.59	72
190.68	190.00	189.20	188.27	187.19	185.92	184.44	182.71	180.95	178.51	73
185.42	184.73	183.94	183.01	181.93	180.67	179.20	177.48	175.71	173.31	74
180.01	179.33	178.53	177.61	176.53	175.28	173.83	172.13	170.35	168.00	75
174.46	173.78	172.99	172.07	171.01	169.77	168.34	166.67	164.89	162.60	76
168.77	168.09	167.31	166.40	165.35	164.14	162.73	161.10	159.32	157.10	77
162.94	162.27	161.50	160.61	159.57	158.38	157.00	155.41	153.66	151.51	78
157.00	156.34	155.58	154.70	153.70	152.53	151.19	149.65	147.93	145.87	79
150.93	150.29	149.55	148.70	147.72	146.59	145.29	143.80	142.12	140.15	80

לתל תשלומים מובטחים 100% זוג מקבלת 100%

אישה

שנת לידה										גיל פרישה
1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940	
235.94	235.29	234.53	233.63	232.57	231.32	229.84	228.09	226.21	223.57	60
232.04	231.38	230.60	229.68	228.60	227.33	225.82	224.04	222.14	219.46	61
228.01	227.34	226.55	225.61	224.52	223.22	221.69	219.88	217.96	215.26	62
223.86	223.18	222.37	221.42	220.31	218.99	217.44	215.61	213.67	210.94	63
219.58	218.88	218.06	217.10	215.97	214.64	213.07	211.22	209.26	206.53	64
215.17	214.46	213.63	212.66	211.51	210.17	208.58	206.71	204.74	202.00	65
210.62	209.91	209.07	208.08	206.92	205.57	203.97	202.09	200.10	197.37	66
205.94	205.22	204.37	203.37	202.21	200.84	199.23	197.34	195.35	192.62	67
201.12	200.38	199.53	198.53	197.35	195.98	194.37	192.48	190.47	187.77	68
196.15	195.41	194.55	193.55	192.37	190.99	189.38	187.49	185.48	182.80	69
191.04	190.30	189.43	188.43	187.25	185.88	184.27	182.39	180.37	177.73	70
185.78	185.04	184.18	183.17	182.00	180.63	179.03	177.17	175.15	172.55	71
180.38	179.64	178.78	177.77	176.61	175.25	173.67	171.83	169.82	167.28	72
174.84	174.10	173.24	172.25	171.09	169.75	168.19	166.38	164.39	161.91	73
169.15	168.42	167.57	166.59	165.45	164.13	162.60	160.83	158.86	156.45	74
163.33	162.61	161.77	160.81	159.69	158.40	156.90	155.17	153.24	150.91	75
157.40	156.69	155.87	154.92	153.83	152.57	151.12	149.44	147.56	145.32	76
151.35	150.65	149.85	148.93	147.87	146.65	145.25	143.63	141.80	139.67	77
145.20	144.52	143.74	142.85	141.82	140.65	139.30	137.76	135.99	133.97	78
138.96	138.31	137.55	136.69	135.71	134.58	133.30	131.83	130.15	128.23	79
132.66	132.03	131.31	130.49	129.55	128.48	127.26	125.87	124.29	122.49	80

לתל תשלומים מובטחים 100% זוג מקבלת 100%

- העלות תחושב לפי תאריכי לידה מדויקים. טבלאות דלעיל רק באות להציג את המקדמים המשוערים.  
- אם יש שאירים נוספים (יתומים) שעליהם המבטוח דווח בעת יציאה לפנסיה, המקדמים דלעיל יעודכנו בהתאם.

## מקדם זיקנה

גבר										גיל פרישה
שנת לידה										
1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940	
210.98	209.99	208.86	207.55	206.05	204.33	202.36	200.12	199.16	195.51	60
206.56	205.56	204.42	203.09	201.58	199.84	197.85	195.59	194.62	190.83	61
202.04	201.04	199.88	198.54	197.01	195.26	193.26	190.98	190.03	186.08	62
197.43	196.41	195.25	193.91	192.37	190.61	188.59	186.30	185.38	181.28	63
192.73	191.71	190.54	189.19	187.65	185.88	183.86	181.56	180.70	176.61	64
187.96	186.94	185.76	184.41	182.87	181.09	179.07	176.77	175.96	171.90	65
183.12	182.10	180.93	179.58	178.03	176.26	174.24	171.94	171.18	167.16	66
178.25	177.23	176.06	174.71	173.17	171.40	169.39	167.10	166.37	162.42	67
173.35	172.34	171.17	169.84	168.30	166.55	164.55	162.27	161.54	157.70	68
168.38	167.37	166.22	164.89	163.37	161.63	159.64	157.39	156.64	152.90	69
163.33	162.34	161.19	159.88	158.37	156.65	154.69	152.45	151.66	148.04	70
158.20	157.21	156.09	154.79	153.31	151.61	149.67	147.47	146.61	143.13	71
152.96	151.99	150.88	149.61	148.16	146.49	144.60	142.44	141.48	138.15	72
147.62	146.68	145.60	144.35	142.93	141.31	139.45	137.35	136.28	133.12	73
142.18	141.27	140.21	139.01	137.62	136.05	134.25	132.21	131.03	128.04	74
136.65	135.76	134.74	133.58	132.24	130.72	128.98	127.01	125.73	122.92	75
131.05	130.19	129.21	128.09	126.81	125.35	123.69	121.80	120.42	117.79	76
125.35	124.53	123.59	122.52	121.30	119.90	118.32	116.53	115.06	112.62	77
119.56	118.78	117.89	116.87	115.71	114.39	112.90	111.20	109.69	107.43	78
113.80	113.07	112.22	111.27	110.18	108.94	107.53	105.94	104.42	102.34	79
108.02	107.33	106.54	105.64	104.63	103.47	102.16	100.69	99.17	97.27	80

ללא תשלומים מובטחים

ללא שאירים

אישה										גיל פרישה
שנת לידה										
1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940	
225.93	224.98	223.88	222.58	221.05	219.25	217.16	214.71	211.86	208.57	60
221.80	220.84	219.72	218.41	216.86	215.05	212.93	210.46	207.59	204.27	61
217.54	216.58	215.45	214.12	212.56	210.73	208.60	206.11	203.22	199.87	62
213.15	212.18	211.04	209.70	208.13	206.29	204.15	201.64	198.74	195.38	63
208.62	207.65	206.50	205.15	203.58	201.73	199.57	197.07	194.15	190.79	64
203.96	202.98	201.83	200.47	198.89	197.04	194.88	192.37	189.46	186.10	65
199.16	198.17	197.02	195.66	194.08	192.23	190.08	187.57	184.67	181.32	66
194.22	193.23	192.08	190.73	189.15	187.30	185.15	182.66	179.77	176.44	67
189.14	188.16	187.01	185.66	184.09	182.25	180.12	177.65	174.78	171.49	68
183.92	182.94	181.80	180.46	178.90	177.08	174.97	172.53	169.70	166.44	69
178.57	177.60	176.46	175.14	173.59	171.80	169.71	167.30	164.52	161.32	70
173.08	172.11	170.99	169.68	168.16	166.40	164.35	161.98	159.25	156.12	71
167.45	166.50	165.39	164.11	162.61	160.88	158.88	156.56	153.90	150.85	72
161.68	160.75	159.67	158.41	156.95	155.26	153.30	151.05	148.47	145.50	73
155.80	154.89	153.83	152.60	151.18	149.54	147.65	145.47	142.97	140.11	74
149.80	148.92	147.89	146.70	145.32	143.73	141.91	139.81	137.41	134.66	75
143.71	142.85	141.86	140.71	139.38	137.86	136.11	134.10	131.80	129.19	76
137.53	136.70	135.74	134.63	133.36	131.91	130.24	128.32	126.14	123.66	77
131.27	130.47	129.55	128.50	127.29	125.90	124.32	122.51	120.45	118.11	78
124.95	124.19	123.31	122.31	121.17	119.86	118.36	116.66	114.73	112.54	79
118.59	117.87	117.05	116.10	115.02	113.79	112.40	110.81	109.01	106.97	80

ללא תשלומים מובטחים

ללא שאירים

- העלות תחושב לפי תאריכי לידה מדויקים. טבלאות דלעיל רק באות להציג את המקדמים המשוערים.  
 - אם יש שאירים נוספים (יתומים) שעליהם המבוטח דוח בעת יציאה לפנסיה, המקדמים דלעיל יעודכנו בהתאם.

## מקדם זיקנה

גבר

1985	1980	1975	1970	שנת לידה						1940	גיל פרישה
				1965	1960	1955	1950	1945	1940		
212.50	211.60	210.55	209.35	207.98	206.41	204.61	202.57	201.76	198.38	60	
208.33	207.42	206.37	205.17	203.80	202.22	200.43	198.39	197.58	194.16	61	
204.09	203.18	202.13	200.93	199.56	197.99	196.20	194.17	193.37	189.91	62	
199.78	198.87	197.83	196.64	195.27	193.71	191.93	189.91	189.13	185.66	63	
195.42	194.52	193.48	192.30	190.94	189.39	187.63	185.63	184.87	181.48	64	
191.01	190.12	189.09	187.92	186.58	185.05	183.31	181.34	180.59	177.29	65	
186.55	185.67	184.66	183.51	182.19	180.69	178.98	177.04	176.28	173.09	66	
182.06	181.20	180.21	179.08	177.79	176.31	174.64	172.74	171.97	168.91	67	
177.55	176.71	175.74	174.64	173.38	171.94	170.31	168.47	167.66	164.75	68	
173.00	172.18	171.24	170.17	168.94	167.55	165.97	164.18	163.34	160.59	69	
168.41	167.62	166.71	165.67	164.49	163.15	161.63	159.91	159.02	156.43	70	
163.79	163.03	162.16	161.16	160.03	158.75	157.29	155.65	154.71	152.30	71	
159.15	158.42	157.59	156.65	155.57	154.35	152.97	151.42	150.44	148.21	72	
154.50	153.82	153.03	152.14	151.13	149.98	148.69	147.23	146.22	144.18	73	
149.87	149.23	148.50	147.67	146.72	145.66	144.45	143.10	142.07	140.23	74	
145.30	144.70	144.02	143.25	142.38	141.40	140.29	139.05	138.03	136.38	75	
140.80	140.26	139.64	138.93	138.14	137.24	136.24	135.11	134.12	132.66	76	
136.43	135.93	135.37	134.74	134.02	133.22	132.32	131.31	130.37	129.08	77	
132.21	131.76	131.26	130.70	130.06	129.35	128.55	127.66	126.79	125.67	78	
128.21	127.82	127.38	126.88	126.32	125.70	125.01	124.24	123.45	122.49	79	
124.45	124.11	123.73	123.30	122.82	122.28	121.69	121.03	120.33	119.52	80	

הבטחה של 120 חודשים

ללא שאירים

אישה

1985	1980	1975	1970	שנת לידה						1940	גיל פרישה
				1965	1960	1955	1950	1945	1940		
226.47	225.60	224.56	223.35	221.93	220.28	218.34	216.09	213.48	210.48	60	
222.41	221.52	220.49	219.27	217.85	216.18	214.25	211.99	209.39	206.38	61	
218.22	217.34	216.30	215.08	213.65	211.99	210.05	207.81	205.21	202.21	62	
213.92	213.03	211.99	210.77	209.35	207.70	205.77	203.53	200.95	197.97	63	
209.50	208.61	207.57	206.36	204.95	203.30	201.38	199.17	196.61	193.67	64	
204.95	204.07	203.04	201.84	200.43	198.80	196.91	194.72	192.19	189.30	65	
200.30	199.42	198.40	197.21	195.82	194.21	192.35	190.19	187.71	184.87	66	
195.53	194.67	193.66	192.49	191.12	189.54	187.71	185.60	183.18	180.40	67	
190.66	189.81	188.82	187.67	186.33	184.79	183.00	180.95	178.59	175.89	68	
185.69	184.86	183.89	182.77	181.47	179.96	178.23	176.24	173.96	171.36	69	
180.64	179.83	178.89	177.80	176.53	175.08	173.41	171.49	169.29	166.80	70	
175.51	174.72	173.81	172.76	171.55	170.15	168.54	166.71	164.61	162.24	71	
170.32	169.56	168.69	167.68	166.52	165.19	163.66	161.91	159.93	157.69	72	
165.10	164.37	163.54	162.58	161.48	160.21	158.77	157.13	155.26	153.16	73	
159.87	159.18	158.39	157.49	156.45	155.26	153.91	152.38	150.64	148.69	74	
154.67	154.02	153.28	152.43	151.46	150.36	149.11	147.69	146.09	144.29	75	
149.53	148.93	148.24	147.46	146.56	145.55	144.40	143.10	141.64	140.00	76	
144.50	143.95	143.32	142.60	141.78	140.85	139.81	138.63	137.31	135.84	77	
139.63	139.13	138.55	137.90	137.16	136.32	135.38	134.33	133.15	131.84	78	
134.96	134.51	133.99	133.40	132.74	132.00	131.16	130.23	129.19	128.04	79	
130.54	130.13	129.67	129.16	128.57	127.92	127.19	126.37	125.47	124.47	80	

הבטחה של 120 חודשים

ללא שאירים

- העלות תחושב לפי תאריכי לידה מדויקים. טבלאות דלעיל רק באות להציג את המקדמים המשוערים.  
 - אם יש שאירים נוספים (יתומים) שעליהם המבוטח דוח בעת יציאה לפנסיה, המקדמים דלעיל יעודכנו בהתאם.

## מקדם התאמה הפרשי גיל

(שנת לידה = 1940. גיל פרישה = 67)

מבטוח	הפרש גיל	
	גבר	אישה
116.0%	115.3%	-20
114.4%	113.6%	-18
112.8%	111.8%	-16
111.1%	110.0%	-14
109.4%	108.2%	-12
107.8%	106.3%	-10
107.0%	105.3%	-9
106.2%	104.4%	-8
105.4%	103.5%	-7
104.7%	102.6%	-6
104.1%	101.7%	-5
103.5%	100.8%	-4
102.8%	100.0%	-3
102.2%	99.2%	-2
101.7%	98.5%	-1
101.2%	97.8%	0
100.7%	97.1%	1
100.3%	96.6%	2
100.0%	96.1%	3
99.7%	95.6%	4
99.4%	95.2%	5
99.2%	94.9%	6
99.0%	94.6%	7
98.9%	94.3%	8
98.8%	94.1%	9
98.7%	94.0%	10
98.6%	93.8%	12
98.5%	93.7%	14
98.5%	93.6%	16
98.5%	93.6%	18
98.4%	93.6%	20

## מקדם זיקנה עם הפרשי גיל של שלוש שנים

גבר

שנת לידה										גיל פרישה
1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940	
235.82	235.26	234.60	233.85	232.98	231.97	230.81	229.47	228.39	226.41	60
232.36	231.80	231.16	230.41	229.55	228.56	227.41	226.09	225.00	223.06	61
228.85	228.30	227.66	226.93	226.08	225.10	223.98	222.68	221.60	219.69	62
225.28	224.74	224.12	223.40	222.57	221.62	220.52	219.26	218.18	216.33	63
221.69	221.16	220.55	219.85	219.04	218.11	217.05	215.82	214.77	213.00	64
218.06	217.55	216.96	216.28	215.50	214.60	213.58	212.40	211.37	209.70	65
214.43	213.94	213.37	212.71	211.96	211.11	210.12	209.00	208.00	206.43	66
210.81	210.34	209.79	209.17	208.45	207.64	206.71	205.65	204.69	203.22	67
207.22	206.77	206.25	205.66	204.99	204.22	203.34	202.35	201.44	200.08	68
203.68	203.26	202.78	202.22	201.59	200.88	200.06	199.14	198.28	197.04	69
200.24	199.84	199.39	198.88	198.30	197.64	196.89	196.05	195.24	194.13	70
196.91	196.55	196.14	195.67	195.14	194.54	193.86	193.10	192.36	191.37	71
193.75	193.42	193.05	192.63	192.15	191.61	191.01	190.33	189.66	188.78	72
190.78	190.49	190.16	189.79	189.36	188.89	188.36	187.76	187.16	186.41	73
188.05	187.79	187.50	187.18	186.81	186.40	185.94	185.43	184.90	184.26	74
185.58	185.36	185.11	184.83	184.51	184.16	183.77	183.34	182.89	182.35	75
183.38	183.20	182.99	182.75	182.49	182.19	181.87	181.50	181.13	180.68	76
181.46	181.31	181.13	180.94	180.72	180.48	180.21	179.92	179.60	179.25	77
179.81	179.68	179.54	179.38	179.21	179.01	178.80	178.56	178.31	178.02	78
178.41	178.31	178.20	178.07	177.94	177.78	177.61	177.43	177.23	177.01	79
177.26	177.18	177.09	177.00	176.89	176.77	176.64	176.50	176.34	176.18	80

הבטחה של 240 חודשים

בת זוג מקבלת 60%

אישה

שנת לידה										גיל פרישה
1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940	
233.47	232.86	232.15	231.33	230.37	229.25	227.96	226.46	224.81	222.76	60
229.73	229.13	228.43	227.62	226.67	225.57	224.30	222.84	221.23	219.23	61
225.93	225.33	224.64	223.85	222.92	221.85	220.61	219.19	217.62	215.70	62
222.07	221.48	220.81	220.03	219.13	218.09	216.89	215.52	214.02	212.18	63
218.17	217.60	216.95	216.19	215.32	214.32	213.17	211.86	210.42	208.68	64
214.25	213.71	213.08	212.35	211.52	210.57	209.48	208.23	206.87	205.24	65
210.35	209.83	209.23	208.54	207.75	206.85	205.82	204.65	203.38	201.86	66
206.48	205.99	205.43	204.78	204.04	203.20	202.25	201.16	199.99	198.59	67
202.70	202.24	201.72	201.12	200.43	199.66	198.78	197.79	196.71	195.45	68
199.03	198.61	198.13	197.58	196.96	196.25	195.46	194.56	193.59	192.46	69
195.53	195.14	194.71	194.21	193.66	193.02	192.31	191.52	190.66	189.67	70
192.23	191.89	191.50	191.06	190.57	190.01	189.39	188.70	187.95	187.09	71
189.18	188.88	188.54	188.16	187.73	187.25	186.72	186.12	185.48	184.75	72
186.41	186.15	185.86	185.54	185.17	184.77	184.32	183.81	183.27	182.67	73
183.95	183.74	183.49	183.22	182.92	182.58	182.20	181.79	181.35	180.85	74
181.82	181.64	181.44	181.22	180.97	180.69	180.39	180.06	179.70	179.30	75
180.01	179.86	179.70	179.52	179.32	179.11	178.86	178.60	178.32	178.01	76
178.51	178.39	178.27	178.13	177.97	177.80	177.61	177.41	177.19	176.95	77
177.30	177.21	177.11	177.00	176.89	176.76	176.61	176.46	176.29	176.11	78
176.35	176.28	176.20	176.12	176.03	175.94	175.83	175.71	175.59	175.46	79
175.60	175.56	175.50	175.44	175.38	175.30	175.23	175.14	175.05	174.95	80

הבטחה של 240 חודשים

בת זוג מקבלת 60%

- העלות תחושב לפי תאריכי לידה מדויקים. טבלאות דלעיל רק באות להציג את המקדמים המשוערים.  
 - אם יש שאירים נוספים (יתומים) שעליהם המבטוח דווח בעת יציאה לפנסיה, המקדמים דלעיל יעודכנו בהתאם.

## מקדם זיקנה

שנת לידה										גיל פרישה
1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940	
219.06	218.42	217.70	216.88	215.94	214.87	213.66	212.31	211.61	209.53	60
215.65	215.04	214.34	213.54	212.64	211.62	210.46	209.16	208.46	206.47	61
212.25	211.66	210.99	210.23	209.37	208.39	207.29	206.06	205.36	203.48	62
208.87	208.31	207.68	206.96	206.14	205.22	204.18	203.02	202.33	200.56	63
205.54	205.01	204.42	203.74	202.97	202.11	201.14	200.05	199.40	197.77	64
202.27	201.78	201.22	200.60	199.88	199.08	198.19	197.18	196.56	195.08	65
199.09	198.64	198.13	197.55	196.90	196.16	195.34	194.43	193.84	192.52	66
196.03	195.62	195.15	194.63	194.03	193.37	192.63	191.81	191.26	190.09	67
193.11	192.74	192.32	191.85	191.32	190.73	190.07	189.34	188.84	187.81	68
190.36	190.03	189.66	189.24	188.78	188.25	187.67	187.03	186.58	185.70	69
187.79	187.51	187.18	186.82	186.42	185.96	185.46	184.91	184.50	183.76	70
185.44	185.19	184.91	184.60	184.26	183.87	183.45	182.98	182.62	182.00	71
183.31	183.10	182.87	182.61	182.32	182.00	181.64	181.25	180.94	180.44	72
181.43	181.26	181.06	180.85	180.61	180.35	180.06	179.74	179.48	179.08	73
179.80	179.66	179.51	179.33	179.14	178.93	178.70	178.45	178.23	177.91	74
178.43	178.32	178.19	178.06	177.91	177.74	177.56	177.36	177.18	176.94	75
177.30	177.21	177.12	177.01	176.90	176.77	176.63	176.48	176.34	176.15	76
176.40	176.33	176.26	176.18	176.09	176.00	175.89	175.77	175.66	175.53	77
175.68	175.64	175.58	175.52	175.46	175.38	175.31	175.22	175.14	175.04	78
175.13	175.09	175.05	175.01	174.96	174.91	174.85	174.79	174.73	174.66	79
174.70	174.68	174.65	174.62	174.59	174.55	174.51	174.46	174.42	174.37	80

הבטחה של 240 חודשים

ללא שאירים

## אישה

שנת לידה										גיל פרישה
1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940	
228.97	228.32	227.55	226.67	225.64	224.46	223.09	221.52	219.73	217.70	60
225.29	224.65	223.90	223.04	222.05	220.90	219.58	218.06	216.34	214.39	61
221.56	220.94	220.22	219.39	218.43	217.32	216.05	214.61	212.96	211.10	62
217.80	217.21	216.52	215.72	214.80	213.74	212.54	211.16	209.60	207.84	63
214.04	213.47	212.81	212.05	211.18	210.18	209.04	207.74	206.27	204.62	64
210.30	209.76	209.14	208.42	207.60	206.66	205.59	204.38	203.01	201.48	65
206.60	206.09	205.51	204.84	204.08	203.21	202.21	201.09	199.84	198.43	66
202.99	202.51	201.97	201.36	200.65	199.85	198.94	197.92	196.77	195.49	67
199.48	199.05	198.55	197.99	197.35	196.62	195.80	194.87	193.84	192.69	68
196.13	195.74	195.29	194.78	194.20	193.55	192.81	191.99	191.07	190.06	69
192.96	192.61	192.21	191.75	191.24	190.66	190.01	189.29	188.49	187.60	70
190.01	189.70	189.35	188.95	188.50	188.00	187.43	186.81	186.11	185.35	71
187.30	187.03	186.73	186.38	186.00	185.57	185.08	184.55	183.96	183.32	72
184.86	184.63	184.37	184.08	183.75	183.39	182.98	182.54	182.05	181.51	73
182.70	182.51	182.29	182.05	181.78	181.47	181.14	180.77	180.37	179.93	74
180.83	180.67	180.49	180.29	180.07	179.82	179.55	179.26	178.93	178.58	75
179.24	179.11	178.97	178.81	178.63	178.44	178.22	177.99	177.73	177.46	76
177.93	177.82	177.71	177.58	177.45	177.29	177.13	176.94	176.75	176.53	77
176.87	176.79	176.70	176.60	176.50	176.38	176.25	176.11	175.96	175.80	78
176.03	175.97	175.90	175.83	175.75	175.66	175.57	175.46	175.35	175.23	79
175.38	175.33	175.29	175.23	175.17	175.11	175.04	174.96	174.88	174.79	80

הבטחה של 240 חודשים

ללא שאירים

- העלות תחשב לפי תאריכי לידה מדויקים. טבלאות דלעיל רק באות להציג את המקדמים המשוערכים.
- אם יש שארים נוספים (יתומים, יתום תלוי, הורים) שעליהם המבטח דווח בעת יציאה לפנסיה, המקדמים דלעיל יעודכנו בהתאם.
- סעיפים: 16.1

### חישוב פנסיית זקנה עבור תקופה שקדמה למועד הגשת הבקשה

כאשר קיימת דרישה לקבלת תשלום עבור תקופה שקדמה למועד הגשת הבקשה, בכפוף לתנאים אשר בפרק "פנסיית זקנה" תחושב פנסיית הזקנה באופן הבא:

$$P = \frac{X}{Mek + A}$$

כאשר:

A מספר תשלומים עבור תקופות שקדמו למועד הגשת הבקשה =

X יתרתו הצבורה של המבוטח =

MEK מקדם לפנסיה המחושב לפי הנוסחה לעיל ובהתאם לגיל המבוטח במועד חישוב היתרה הצבורה לפיה מחושבת פנסיית הזקנה =

P פנסיה חודשית =

נספח ו' – היוון פנסיה ל-5 שנים

מקדם זה מייצג ערך נוכחי בגין כל 1 שן פנסיה חודשית מהוונת לתקופה של 5 שנים (מקסימום היוון 25%)

ערך נוכחי עבור שקל של פנסיה חודשית ל-5 שנים

גבר

שנת לידה					גיל פרישה
1960	1955	1950	1945	1940	
54.61	54.57	54.52	54.48	54.46	60
54.54	54.50	54.44	54.39	54.34	61
54.46	54.41	54.35	54.29	54.20	62
54.37	54.31	54.24	54.18	54.03	63
54.26	54.19	54.12	54.06	53.89	64
54.13	54.06	53.98	53.94	53.74	65
54.00	53.92	53.83	53.80	53.58	66
53.86	53.77	53.67	53.67	53.43	67
53.73	53.64	53.53	53.54	53.29	68
53.60	53.50	53.38	53.40	53.13	69
53.46	53.34	53.21	53.25	52.96	70

ריבית=3.48%

דוגמה חישובית

גבר	- מין המבוטח:
66	- גיל פרישה:
1945	- שנת לידה:
9,000 שן	- פנסיה לפנסיונר
53.80	- מקדם היוון:
25%	- אחוז היוון:

$[9,000 \times 53.80 \times 25.0\%]$   
 $[9,000 \times (1 - 25.0\%)]$

₪ 121,050.0  
₪ 6,750

- סכום המהוון לתשלום:  
 - פנסיה בתקופת ההיוון:

## ערך נוכחי עבור שקל של פנסיית זקנה חודשית ל-5 שנים

גבר

שנת לידה											גיל פרישה
1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940	1935	
54.75	54.73	54.71	54.68	54.65	54.61	54.57	54.52	54.48	54.46	54.46	60
54.69	54.67	54.65	54.62	54.58	54.54	54.50	54.44	54.39	54.34	54.34	61
54.63	54.61	54.58	54.55	54.51	54.46	54.41	54.35	54.29	54.20	54.20	62
54.55	54.53	54.49	54.46	54.42	54.37	54.31	54.24	54.18	54.03	54.03	63
54.46	54.43	54.40	54.36	54.31	54.26	54.19	54.12	54.06	53.89	53.89	64
54.36	54.33	54.29	54.24	54.19	54.13	54.06	53.98	53.94	53.74	53.74	65
54.25	54.21	54.17	54.12	54.06	54.00	53.92	53.83	53.80	53.58	53.58	66
54.14	54.10	54.05	54.00	53.93	53.86	53.77	53.67	53.67	53.43	53.43	67
54.03	53.99	53.94	53.88	53.81	53.73	53.64	53.53	53.54	53.29	53.29	68
53.93	53.88	53.83	53.76	53.69	53.60	53.50	53.38	53.40	53.13	53.13	69
53.82	53.77	53.71	53.64	53.55	53.46	53.34	53.21	53.25	52.96	52.96	70
53.70	53.65	53.58	53.50	53.41	53.30	53.17	53.03	53.08	52.77	52.77	71
53.57	53.51	53.43	53.35	53.25	53.13	52.99	52.83	52.87	52.55	52.55	72
53.42	53.35	53.27	53.18	53.07	52.94	52.79	52.61	52.65	52.31	52.31	73
53.24	53.17	53.08	52.98	52.86	52.72	52.56	52.36	52.38	52.03	52.03	74
53.03	52.95	52.86	52.75	52.62	52.47	52.29	52.08	52.07	51.71	51.71	75
52.79	52.70	52.60	52.48	52.34	52.18	51.99	51.77	51.71	51.35	51.35	76
52.49	52.39	52.29	52.16	52.01	51.84	51.64	51.40	51.30	50.93	50.93	77
52.12	52.02	51.90	51.77	51.61	51.43	51.21	50.96	50.81	50.43	50.43	78
51.71	51.61	51.49	51.34	51.18	50.98	50.75	50.49	50.30	49.91	49.91	79
51.23	51.12	50.99	50.84	50.66	50.46	50.23	49.95	49.70	49.32	49.32	80

רביית=3.48%

אישה

שנת לידה											גיל פרישה
1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940	1935	
54.94	54.93	54.91	54.89	54.86	54.83	54.79	54.74	54.68	54.61	54.61	60
54.93	54.91	54.89	54.87	54.84	54.80	54.76	54.71	54.64	54.56	54.56	61
54.91	54.90	54.87	54.85	54.81	54.77	54.73	54.67	54.60	54.51	54.51	62
54.90	54.88	54.85	54.82	54.79	54.74	54.69	54.62	54.55	54.45	54.45	63
54.88	54.85	54.83	54.79	54.75	54.71	54.65	54.58	54.49	54.38	54.38	64
54.85	54.83	54.80	54.76	54.72	54.66	54.60	54.52	54.42	54.31	54.31	65
54.82	54.79	54.76	54.72	54.67	54.61	54.54	54.45	54.35	54.22	54.22	66
54.78	54.75	54.72	54.67	54.62	54.56	54.48	54.38	54.27	54.12	54.12	67
54.74	54.71	54.67	54.62	54.56	54.49	54.40	54.30	54.17	54.02	54.02	68
54.69	54.66	54.61	54.56	54.50	54.42	54.32	54.21	54.07	53.90	53.90	69
54.63	54.59	54.55	54.49	54.42	54.33	54.23	54.10	53.95	53.76	53.76	70
54.56	54.52	54.46	54.40	54.32	54.23	54.11	53.98	53.81	53.61	53.61	71
54.47	54.43	54.37	54.30	54.21	54.11	53.98	53.83	53.65	53.44	53.44	72
54.37	54.31	54.25	54.17	54.08	53.97	53.83	53.67	53.47	53.24	53.24	73
54.23	54.18	54.11	54.02	53.92	53.80	53.65	53.48	53.27	53.02	53.02	74
54.08	54.01	53.94	53.84	53.74	53.60	53.45	53.26	53.03	52.77	52.77	75
53.89	53.82	53.74	53.64	53.52	53.38	53.21	53.01	52.77	52.49	52.49	76
53.65	53.58	53.49	53.38	53.26	53.11	52.93	52.72	52.46	52.16	52.16	77
53.37	53.29	53.19	53.08	52.94	52.78	52.59	52.37	52.10	51.79	51.79	78
53.02	52.93	52.83	52.71	52.57	52.40	52.20	51.96	51.68	51.35	51.35	79
52.59	52.49	52.38	52.26	52.10	51.93	51.72	51.47	51.18	50.84	50.84	80

רביית=3.48%

**נספח ז' – היוון פנסיית שארית ויתרת תקופת הבטחה**

פנסינר שבחר בהבטחה לתקופת תשלום מזערית ונפטר לפני תום תקופה זו כאשר אין לו שארית, יהיו זכאים המוטבים/ורשים לסכום המהוון של יתרת התשלומים המובטחים. טבלה זו מייצגת ערך נוכחי של 1 שנה פנסייה חודשית שהייתה אמורה להיות משולמת ליתרת תקופת ההבטחה לפי שנים וחודשים עד מועד סיום תקופת ההבטחה. התשלום הוא בסוף החודש ואילו ההיוון לתחילת החודש.

**ערך נוכחי של יתרת תשלומים מובטחים לפי שנים וחודשים**

									חודש
9	8	7	6	5	4	3	2	1	שנה
8.87	7.90	6.92	5.94	4.96	3.97	2.98	1.99	0.997	0
20.35	19.41	18.47	17.52	16.57	15.62	14.66	13.70	12.74	1
31.45	30.54	29.63	28.71	27.79	26.87	25.95	25.02	24.10	2
42.17	41.29	40.41	39.53	38.64	37.75	36.86	35.96	35.07	3
52.54	51.69	50.83	49.98	49.12	48.26	47.40	46.53	45.67	4
62.55	61.73	60.90	60.08	59.25	58.42	57.58	56.75	55.91	5
72.23	71.43	70.64	69.84	69.04	68.23	67.43	66.62	65.81	6
81.58	80.81	80.04	79.27	78.50	77.72	76.94	76.16	75.38	7
90.61	89.87	89.13	88.38	87.64	86.89	86.13	85.38	84.62	8
99.35	98.63	97.91	97.19	96.47	95.74	95.02	94.29	93.56	9
107.79	107.09	106.40	105.70	105.00	104.30	103.60	102.90	102.19	10
115.94	115.27	114.60	113.93	113.25	112.58	111.90	111.22	110.54	11
123.82	123.18	122.53	121.88	121.23	120.57	119.92	119.26	118.60	12
131.44	130.81	130.19	129.56	128.93	128.30	127.66	127.03	126.39	13
138.80	138.19	137.59	136.98	136.37	135.76	135.15	134.54	133.92	14
145.91	145.33	144.74	144.16	143.57	142.98	142.39	141.79	141.20	15
152.78	152.22	151.66	151.09	150.52	149.95	149.38	148.80	148.23	16
159.43	158.88	158.34	157.79	157.24	156.69	156.13	155.58	155.02	17
165.85	165.32	164.79	164.26	163.73	163.20	162.66	162.13	161.59	18
172.05	171.54	171.03	170.52	170.00	169.49	168.97	168.46	167.94	19

ריבית=3.48%

התשלום הראשון הוא בסוף החודש.

דוגמה חישובית

- גובה פנסייה מובטחת: 6,400 ₪
- תקופה ההבטחה הנותרת: 10 שנים ו-4 חודשים
- מקדם היוון: 104.30

[6,400 x 104.30]

**₪667,520**

סכום המהוון לתשלום:

## ערך נוכחי של תשלומים מובטחים לפי שנים וחודשים

שנה/חודש	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
0	0.997	1.99	2.98	3.97	4.96	5.94	6.92	7.90	8.87	9.84	10.81	11.78
1	12.74	13.70	14.66	15.62	16.57	17.52	18.47	19.41	20.35	21.29	22.23	23.16
2	24.10	25.02	25.95	26.87	27.79	28.71	29.63	30.54	31.45	32.36	33.26	34.17
3	35.07	35.96	36.86	37.75	38.64	39.53	40.41	41.29	42.17	43.05	43.92	44.80
4	45.67	46.53	47.40	48.26	49.12	49.98	50.83	51.69	52.54	53.38	54.23	55.07
5	55.91	56.75	57.58	58.42	59.25	60.08	60.90	61.73	62.55	63.37	64.18	65.00
6	65.81	66.62	67.43	68.23	69.04	69.84	70.64	71.43	72.23	73.02	73.81	74.59
7	75.38	76.16	76.94	77.72	78.50	79.27	80.04	80.81	81.58	82.34	83.10	83.87
8	84.62	85.38	86.13	86.89	87.64	88.38	89.13	89.87	90.61	91.35	92.09	92.82
9	93.56	94.29	95.02	95.74	96.47	97.19	97.91	98.63	99.35	100.06	100.77	101.48
10	102.19	102.90	103.60	104.30	105.00	105.70	106.40	107.09	107.79	108.48	109.16	109.85
11	110.54	111.22	111.90	112.58	113.25	113.93	114.60	115.27	115.94	116.61	117.27	117.94
12	118.60	119.26	119.92	120.57	121.23	121.88	122.53	123.18	123.82	124.47	125.11	125.75
13	126.39	127.03	127.66	128.30	128.93	129.56	130.19	130.81	131.44	132.06	132.68	133.30
14	133.92	134.54	135.15	135.76	136.37	136.98	137.59	138.19	138.80	139.40	140.00	140.60
15	141.20	141.79	142.39	142.98	143.57	144.16	144.74	145.33	145.91	146.49	147.07	147.65
16	148.23	148.80	149.38	149.95	150.52	151.09	151.66	152.22	152.78	153.35	153.91	154.47
17	155.02	155.58	156.13	156.69	157.24	157.79	158.34	158.88	159.43	159.97	160.51	161.05
18	161.59	162.13	162.66	163.20	163.73	164.26	164.79	165.32	165.85	166.37	166.89	167.42
19	167.94	168.46	168.97	169.49	170.00	170.52	171.03	171.54	172.05	172.56	173.06	173.57

התשלום הראשון הוא בסוף החודש.

## נספח "ח" – נספח אפיקי השקעה

### 1. הוראות כלליות

- 1.1. הקרן תהיה רשאית לבצע כל עסקה בנכסים המוחזקים באפיק, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- 1.2. ביצוע ההשקעות, חישוב תשואה ורווח לאפיק, יבוצעו בהתאם לאמור בתקנון הקרן.
- 1.3. ביצוע ההשקעות בכל אפיק יהא בהתאם להחלטות החברה המנהלת ועל פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות.

### 2. דמי הניהול

דמי הניהול מהחיסכון המצטבר שתגבה החברה מכל אפיק ההשקעה יהיו בשיעור שנתי כמפורט בתקנון בפרק י"ג – הוראות כלליות.

### 3. אפיקי השקעות למבוטחי הקרן

#### 3.1. כללי

נכסי האפיק יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.

נכסי האפיק החשופים לנכסים כמפורט להלן יהיו כל נכסי המסלול למעט שיעור הנכסים המושקעים באג"ח מסוג "ערד".

#### 3.2. מודל השקעות תלוי גיל

אפיקי ההשקעה במסגרת המודל הם:

- 3.2.1. ילידי שנות ה-50 – אפיק למבוטחים אשר נולדו בתקופה שבין 01/01/1950 ל- 31/12/1959
- 3.2.2. ילידי שנות ה-60 – אפיק למבוטחים אשר נולדו בתקופה שבין 01/01/1960 ל- 31/12/1969
- 3.2.3. ילידי שנות ה-70 – אפיק למבוטחים אשר נולדו בתקופה שבין 01/01/1970 ל- 31/12/1979
- 3.2.4. ילידי שנות ה-80 – אפיק למבוטחים אשר נולדו בתקופה שבין 01/01/1980 ל- 31/12/1989
- 3.2.5. ילידי שנות ה-90 – אפיק למבוטחים אשר נולדו בתקופה שבין 01/01/1990 ל- 31/12/1999

נכסי המבוטחים יהיו חשופים לנכסים שונים בכפוף להוראות הדין. הנכסים יושקעו על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות, בהתחשב, בין היתר, בגילאי המבוטחים בכל אפיק.

בהתאם לאמור בפרק ד', אפיקים אלה הם אפיקי ברירת המחדל בעת הצטרפות לקרן, ומבוטח יצורף אליהם, בעת הצטרפותו, בהתאם לגילו, אלא אם בחר אחרת.

עמית לא רשאי לעבור לאפיק השקעה במסגרת המודל שאינו מתאים לגילו או להישאר באפיק כאמור.

נכסי האפיק החשופים לנכסים כמפורט להלן יהיו כל נכסי המסלול למעט שיעור הנכסים המושקעים באג"ח מסוג "ערד".

## נספח "ח" – נספח אפיקי השקעה

### אפיקי השקעה לפנסיונרים .4

#### 4.1. בסיסי למקבלי קצבה

נכסי האפיק יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.

נכסי האפיק החשופים לנכסים כמפורט להלן יהיו כל נכסי המסלול למעט שיעור הנכסים המושקעים באג"ח מסוג "ערד".

**מערכת כללים**  
**לבירור וליישוב תביעות**  
**ולטיפול בפניות ציבור**  
**נספח ט' לתקנון קרן הפנסיה**

בהתאם להוראות חוזר גופים מוסדיים 5-9-11-2011, מפורטת להלן מערכת הכללים לבירור ויישוב תביעות בפנסיה בהראל ניהול קרנות פנסיה בע"מ (להלן: "החברה המנהלת") מבלי לגרוע מהוראות כל דין, גוף מוסדי יברר ויישב תביעות ויטפל בפניות ציבור בתום לב, בענייניות, ביסודיות, ביעילות, במקצועיות, בשקיפות ובהגנות. אם ברצונך לקבל העתק ממערכת כללים זו, יש באפשרותך לפנות לשם כך אל אגף השירות בטלפון שמספרו \*2735 או להדפיס אותה ישירות מאתרי האינטרנט [www.harel-pensia.co.il](http://www.harel-pensia.co.il)

החברה תפעל בכל הקשור לבירור ויישוב תביעות ולטיפול בפניות הציבור על פי האמור במערכת כללים זו, כמפורט להלן:

**א. הגדרות**

במערכת כללים זו יהיו למושגים הבאים הגדרות כדלהלן -

- (1) **יום עסקים** - יום עסקים ע"פ חוק השקעות משותפות בנאמנות התשנ"ד 1994.
- (2) **החברה המנהלת** - הראל ניהול קרנות פנסיה בע"מ.
- (3) **תביעה** - דרישה מן החברה המנהלת למימוש זכויות לפי תקנון קרן פנסיה או לפי הוראות הדין הרלבנטיות למימוש זכויות כאמור.
- (4) **תובע** - מי שהציג תביעה לחברה המנהלת, למעט גוף מוסדי ולמעט מי שהיטיב במסגרת עיסוקו נזק שנגרם לאחר ובא בתביעה כלפי החברה המנהלת להיפרע את הטבת הנזק האמור.
- (5) **מומחה** - בין אם הוא עובד של החברה המנהלת ובין אם לאו, ובין אם הוא נפגש עם התובע ובין אם לאו, כגון מומחה רפואי, אך למעט יועץ משפטי, ועדה רפואית או רופא הקרן הפועלים מכח התקנון.

**ב. תחולה**

מערכת כללים זו חלה על תביעות בגין סיכוני נכות ומוות בלבד במסגרת תקנון קרן הפנסיה.

**ג. מועד תחילה**

תחילתה של מערכת כללים זו ביום 1/6/2011.

מערכת הכללים תחול על תביעה שהוגשה לאחר המועד הנקוב לעיל.

**ד. מסמכים ומידע בבירור תביעה**

- (1) עם קבלת פנייה הקשורה להגשת תביעה אל החברה המנהלת או למי מטעמה, יימסרו לפונה בהקדם האפשרי המסמכים המפורטים להלן -
  - (א) העתק ממערכת כללים זו;
  - (ב) מסמך המפרט את הליך בירור התביעה ויישובה;
  - (ג) הנחיות בדבר אופן הפעולה הנדרש מתובע, ובכלל זאת גם מידע לגבי זכותו של תובע לקבל שיפוי על הוצאות שנגרמו לו והחברה חייבת לשפותו בגינן.

- (ד) פירוט המידע והמסמכים הנדרשים מתובע לשם בירור ויישוב תביעה;
- (ה) טופס הגשת תביעה, ככל שקיים - והנחיות לגבי מילוי;
- (ו) הודעה על תקופת ההתיישנות של התביעה;

יש באפשרותו של הפונה לעיין במסמכים המפורטים לעיל באתר האינטרנט.

- (2) החברה המנהלת תמסור לתובע בהקדם האפשרי הודעה בכתב המפרטת מהם המסמכים שהתקבלו אצלה לצד מועד קבלתם ויפורטו בה המידע והמסמכים אשר נדרשו וטרם הומצאו על ידי התובע.
- (3) אם יידרשו לחברה המנהלת מהתובע מידע ומסמכים נוספים לצורך בירור תביעה, יידרשו מסמכים אלו תוך 14 ימי עסקים מהיום שיתברר הצורך בהם.
- (4) החברה המנהלת לא תדרוש מתובע מידע או מסמכים שתובע סביר אינו יכול להשיגם או אינו רשאי לקבלם, אלא אם כן יש לגוף המוסדי יסוד ממשי להניח שהמידע או המסמכים כאמור נמצאים בידי התובע.

הוראות סעיף זה לא יחולו על תביעה המתנהלת בבית משפט.

#### ה. הודעה בדבר מהלך בירור התביעה ותוצאותיו

החברה המנהלת תמסור לתובע, בתוך 30 ימים מהמועד בו נתקבלו אצלה כל המידע והמסמכים שנדרשו מהתובע לשם בירור התביעה ו/או מהמועד שבו נתקבל אצלה טופס תביעה מלא כנדרש על ידה (לפי המאוחר מבי השניים), עדכון בדבר מצב הטיפול בתביעה. עדכון כאמור יכול שיהיה בדבר תשלום התביעה באופן מלא או חלקי, המשך טיפול או הפסקת טיפול בתביעה, או דחיית התביעה.

הוראות סעיף זה לא יחולו על תביעה המתנהלת בבית משפט.

#### ו. הודעת תשלום והודעת תשלום חלקי

(1) אם נתקבלה החלטה על תשלום תביעה, תימסר לתובע במועד התשלום הודעה בכתב שתכלול התייחסות לנושאים הבאים או הפנייה למסמכים המתייחסים לנושאים הללו ומצורפים להודעה:

##### (א) לגבי תשלום חד פעמי:

- (1) עילת התשלום;
- (2) פירוט סביר ובהיר בדבר אופן החישוב;
- (3) סכום המס שנוכה במקור, אופן חישובו וציון הוראות הדין שלפיהן חושב ונוכה, הפניה לתלוש שכר או הפניה לאישור מאת שלטונות המס שיצורף להודעה;
- (4) פירוט בדבר קיזוז תשלומים אחרים שמגיעים לתובע שלא מהחברה בשל נסיבות הקשורות לאותה עילת תביעה ושלפי הפוליסה, התקנון או הדין קוזזו מהתשלום;
- (5) פירוט בדבר קיזוז סכומים אחרים שמגיעים לחברה מאת התובע;
- (6) פירוט בדבר קיזוז מקדמות או סכומים שאינם שנויים במחלוקת אם שולמו כאלה;
- (7) סוג ההצמדה ושיטת ההצמדה;
- (8) הריבית החלה וציון ההוראות החלות לגביה;
- (9) הסכום שנתווסף לתשלום בגין הפרשי הצמדה וריבית;
- (10) סכום התשלום בפיגור וציון ההוראות החלות לגבי הריבית הנגבית בשל הפיגור;
- (11) המועד שבו היו בידי החברה כל המידע והמסמכים הדרושים לבירור התביעה.

- (ב) **לגבי תשלום עיתי (לרבות קצבה) יפורט, במועד התשלום הראשון, בנוסף לאמור בפסקה (א) -**
- (1) סכום התשלום הראשון;
  - (2) מנגנון עדכון התשלומים;
  - (3) המועד הראשון שבשלו זכאי התובע לתשלום;
  - (4) משך התקופה המרבית שבשלה זכאי התובע לתשלומים בכפוף להוראות הפוליסה, התקנון או הדין;
  - (5) משך התקופה עד לבדיקה מחודשת של זכאות;
  - (6) הכללים לבדיקה מחודשת של זכאות במהלך תקופת הזכאות לתשלומים;
  - (7) מנגנון הארכת תקופת הזכאות לתשלומים.

- (2) אם נתקבלה החלטה על תשלום חלקי של התביעה תוך דחיית חלק מהתביעה לגבי סכומים שנדרשו או חלק מהעילות שנדרשו - תימסר לתובע במועד התשלום הודעה בכתב הכוללת שני חלקים כמפורט להלן:
- החלק הראשון, שיפרט את מרכיביו של התשלום שאושר בהתאם למפורט לעיל;
  - החלק השני, שיפרט את הנימוקים לדחיית חלק מהתביעה, כמפורט בהמשך.
  - בכל מקרה בו נתקבלה החלטה על תשלום התביעה, לא יהיה צורך במשלוח המסמכים המפורטים בסעיף ד' לעיל, למעט העתק מערכת כללים זו.
  - בכל מקרה בו מדובר על תביעה שנדונה בבית משפט, יחולו הוראות סעיף זה בשינויים המחוייבים לפי נסיבות העניין.

## ז. הודעת המשך בירור או הפסקת בירור

- (1) אם יידרש לחברה המנהלת זמן נוסף לשם בירור התביעה, תימסר לתובע הודעה בכתב על כך ויפורטו בה הסיבות בגין נדרש זמן נוסף כאמור וכן המידע או המסמכים הנוספים הנדרשים מהתובע לשם בירור התביעה.
- (2) הודעת המשך בירור כאמור תימסר לתובע לפחות כל 90 ימים ועד למשלוח הודעת תשלום, הודעת תשלום חלקי או הודעת דחייה, לפי העניין, למעט במקרים הבאים:
- אם פנה התובע לערכאות משפטיות;
  - אם לא הגיב התובע לאחר שנמסרו לו 2 הודעות המשך בירור עוקבות הכוללות דרישה למידע או למסמך לשם בירור התביעה ובלבד שבהודעה האחרונה לתובע צוין כי **"לא יישלחו הודעות נוספות אם לא יתקבלו ממנו המסמכים הנדרשים או עד לקבלת תגובה אחרת"**.
  - הוראות סעיף זה לא יחולו על תביעה המתנהלת בבית משפט.

## ח. הודעה בדבר התיישנות תביעה

- (1) בכל הודעת תשלום, הודעת תשלום חלקי, הודעת דחייה והודעת המשך בירור ראשונה תיכלל פסקה המציינת בהבלטה מיוחדת את תקופת התיישנות התביעה בהתאם להוראות הדין הרלוונטיות, וכן יצוין כי הגשת התביעה לחברה המנהלת אינה עוצרת את מרוץ ההתיישנות וכי רק הגשת תביעה לבית משפט עוצרת את מרוץ ההתיישנות.
- (2) גם כל הודעה אחרת הנשלחת לתובע בנוגע לתביעה במהלך השנה שקדמה למועד הצפוי להתיישנות התביעה תכלול פיסקה כאמור בדבר התיישנות וכן את מועד קרות מקרה הביטוח, ויצוין בה כי מרוץ ההתיישנות החל במועד קרות מקרה הביטוח.
- (3) אם לא נכללה פיסקה בדבר התיישנות בהודעת תשלום, הודעת תשלום חלקי, הודעת דחייה או הודעת המשך בירור ראשונה שנשלחה לתובע שלא במהלך השנה שקדמה למועד הצפוי להתיישנות, יראו את החברה

המנהלת כמי שהסכימה לכך שתקופת הזמן שבין המועד הראשון שבו היה עליה למסור הודעה הכוללת את פסקת התיישנות לבין המועד שבו ניתנה בפועל הודעה ובה פסקת התיישנות - לא תובא במניין תקופת ההתיישנות (כל זאת - רק לגבי הפעם הראשונה שבה לא נמסרה הודעה כמתחייב).

(4) אם לא נכללה פסקה בדבר התיישנות בהודעת תשלום, הודעת תשלום חלקי, הודעת דחייה או הודעת המשך בירור ראשונה שנשלחה לתובע במהלך השנה שקדמה למועד הצפוי להתיישנות, יראו את החברה המנהלת כמי שהסכימה לכך שתקופת הזמן שבין מועד שליחת ההודעה הראשונה בשנה האמורה לבין מועד שליחת הודעה הכוללת פסקת התיישנות ואת מועד ההתיישנות - לא תובא במניין תקופת ההתיישנות (גם זאת - רק לגבי הפעם הראשונה שבה לא נמסרה הודעה כמתחייב במהלך השנה שקדמה למועד ההתיישנות).

● הוראות סעיף זה לא יחולו על תביעה המתנהלת בבית משפט.

#### ט. הודעה בעניין זכות השגה על החלטה

כל הודעת תשלום, הודעת תשלום חלקי או הודעת דחייה תכלול פסקה המציינת בהבלטה מיוחדת את זכויות התובע הבאות:

(1) להשיג על ההחלטה וכן מהי והדרך להגשת השגה, ככל שנקבעו בתקנון, לרבות זכותו של התובע להגיש חוות דעת של מומחה מטעמו.

(2) להביא את השגתו בפני הממונה על פניות הציבור בחברה וכן את פרטי הממונה והאופן שבו ניתן לפנות אליו.

(3) להביא את השגתו בפני גורמים נוספים, ובכלל זה בפני ערכאה שיפוטית או בפני הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר.

● הוראות סעיף זה לא יחולו על תביעה המתנהלת בבית משפט.

#### י. בדיקה מחודשת של זכאות

(1) חברה מנהלת המבקשת לבדוק מחדש זכאותו של תובע לקבלת תשלומים עיתיים, תפעל על פי הכללים שנקבעו לכך בתקנון.

(2) הכללים לבדיקה מחודשת בדבר זכאותו של תובע לקבלת תשלומים עיתיים יימסרו לתובע עם הודעת התשלום או הודעת התשלום החלקי, וכן יפורטו באתר האינטרנט.

(3) אם תידרשנה עלויות לצורך בדיקה מחדש כאמור לעיל, התובע לא יישא בהן.

(4) אם כתוצאה מבדיקה מחודשת כאמור לעיל, יתברר כי יש להקטין או להפסיק תשלומים עיתיים המשולמים לתובע, יעשה השינוי על פי כללים שנקבעו לכך בתקנון, ובהעדר תנאים שנקבעו, תימסר לתובע הודעה על השינוי לפחות 30 ימים לפני מועד הקטנת או הפסקת התשלומים אך לא יותר מ-60 ימים לפני המועד האמור, ובכל מקרה לא לפני שממצאי הבדיקה שנעשתה הראו כי יש להקטין או להפסיק את התשלומים.

הודעת שינוי תכלול את כל הנימוקים המונחים ביסוד ההחלטה להקטין או להפסיק את תשלום התשלומים העיתיים, ויחולו עליה ההוראות לעניין הודעת דחייה וחוות דעת מומחה, בשינויים המחויבים. בכל מקרה יעשה השינוי רק לאחר שנמסרה לתובע הודעה על הכוונה להקטין או להפסיק את התשלומים; למען הסר ספק, אין באמור לעיל כדי לגרוע מזכותה של החברה המנהלת לדרוש השבת סכומים בגין תשלומים ששולמו ביתר טרם מועד ביצוע השינוי האמור.

## **יא. בירור תביעה בעזרת מומחה**

- (1) אם יהיה צורך להיעזר לשם בירור תביעה במומחה בנוכחות התובע או שלא בנוכחותו, תימסר על כך הודעה מראש לתובע, יובהר לו תפקידו של המומחה בקשר לבירור התביעה, ויימסר לו כי זכותו להיות מיוצג או להיוועץ במומחה מטעמו במהלך בירור התביעה בעזרת המומחה (כל זאת - אלא אם מדובר בחוקר במסגרת חקירה סמויה).
- (2) מומחה כאמור לעיל לא ידחה תביעה במלואה או בחלקה ולא יציע פשרה אלא אם מדובר בעובד החברה המנהלת, שעיקר עיסוקו יישוב תביעות.

## **יב. חוות דעת מומחה**

- (1) כל חוות דעת של מומחה שעליה תסתמך החברה המנהלת לצורך יישוב התביעה, תיערך באופן מקצועי, תהיה מנומקת, ותכלול את שמו, תוארו, השכלתו המקצועית ותפקידו של המומחה, ואת רשימת כל המסמכים אשר המומחה הסתמך עליהם בעריכת חוות הדעת.
- (2) חוות דעת של מומחה כאמור לעיל לא תתייחס במישרין לזכות המבוטח לקבלת תגמולי ביטוח.
- (3) ככל שתסתמך החברה המנהלת על חוות דעת של מומחה במסגרת יישוב תביעה, תימסר חוות הדעת לתובע במועד מסירת ההודעה הרלוונטית בדבר מהלך בירור התביעה ותוצאותיו או בדבר בדיקה מחודשת של הזכאות. לחוות הדעת תצורף רשימה של כל ההודעות והמסמכים שמסר התובע לחברה המנהלת או למומחה מטעמו לצורך כתיבת חוות הדעת, וכן כל מסמך נוסף שעליו נסמכת חוות הדעת. (הודעות והמסמכים כאמור, יימסרו לתובע לפי בקשתו).
- (4) אם מדובר בחוות דעת מומחה שהיא חסויה על פי דין (כגון חוות דעת פסיכיאטרית), תימסר לתובע הודעה בכתב הכוללת הסבר מדוע מדובר בחוות דעת חסויה.

## **יג. מתן תשובות וטיפול בפניות ציבור**

החברה המנהלת תשיב בכתב לכל פניה בכתב של מבוטח או תובע, בין אם נשלחה לממונה על פניות הציבור ובין אם לגורם אחר בחברה המנהלת, תוך זמן סביר בנסיבות העניין, ובכל מקרה לא יאוחר מ-30 ימים ממועד קבלת הפניה.

## **יד. מתן העתקים**

- (1) החברה המנהלת תמסור לתובע, לפי בקשתו, העתק מן מהתקנון, בתוך 14 ימי עסקים ממועד קבלת הבקשה.
- (2) למרות האמור לעיל, ניתן להפנות תובע לנוסח התקנון שנמצא באתר האינטרנט.
- (3) החברה המנהלת תמסור לתובע, לפי בקשתו, העתקים מכל מסמך אשר התובע חתום עליו, מכל מסמך אשר נמסר לה על ידי התובע, או מכל מסמך אשר התקבל אצלה מכוח הסכמת התובע, בתוך 21 ימי עסקים ממועד קבלת הבקשה.

טו.

**הודעת דחייה**

החליטה חברה מנהלת על דחיית תביעה - תמסור לתובע הודעה בכתב (להלן - הודעת דחייה) שבה יפורטו כל נימוקי הדחייה, לרבות פירוט של תנאי התקנון, התניה או הסייג שנקבעו במועד ההצטרפות או במועד חידוש הכיסוי הביטוחי, או הוראות הדין, אשר בשלם נדחית התביעה, ככל שהדחייה נסמכת עליהם.

טז.

**שמירת מידע ומסמכים**

- 1) החברה המנהלת תשמור את כל המידע והמסמכים הנוגעים למבוטח, כל עוד הוא מבוטח אצלו באותה קרן, ולמשך תקופה של לפחות שבע שנים לאחר שחדל להיות מבוטח כאמור.
- 2) מבלי לגרוע מהוראות סעיף קטן א', החברה המנהלת תשמור את כל המידע והמסמכים הנוגעים לתביעה על פי תקנון או פוליסה ארוכת טווח או פוליסה מתחדשת, למשך תקופה של לפחות שבע שנים ממועד היישוב הסופי של התביעה.
- 3) מבלי לגרוע מהוראות סעיף קטן א', החברה המנהלת תשמור בגין כל תביעה רשומה הכוללת, לפי העניין, את שם התובע, שם המבוטח, סוג ומהדורת התקנון, מספר החשבון בקרן הפנסיה, מועד תחילת ביטוח ומועד סוף ביטוח, מספר התביעה, אופן ומועד היישוב הסופי של התביעה (תשלום, תשלום חלקי או דחייה).
- 4) בתשלום או בתשלום חלקי שהוא תשלום עיתי - יישמרו גם מועד וסכום התשלום הראשון, תקופת התשלום ומנגנון ההצמדה.

יז.

**שמירת דינים**

למען הסר ספק, מובהר בזאת כי -

- 1) הוראות חוזר זה ומערכת כללים לפי חוזר זה מוסיפות על הוראות כל דין, לרבות ההוראות הקבועות בחוזרים אחרים, ואין בהן כדי לגרוע מהוראות כל דין כאמור.
- 2) אין בהוראות חוזר זה ומערכת כללים לפי חוזר זה כדי לגרוע מזכותו של המבוטח על פי כל דין, ובכלל זה זכותו לתבוע פיצוי לפי סעיף 108 לחוק הפיקוח ביטוח.

סיכום המועדים בהתאם למערכת הכללים המצורפת

המועד	הפעולה
14 ימי עסקים	דרישה מידע ומסמכים נוספים מהיום שהתברר הצורך בהם
30 ימים	לאחר קבלת כל המסמכים מסירת הודעה בדבר מהלך בירור התביעה ותוצאותיו
כל 90 ימים	מסירת הודעת המשך בירור תביעה
30-60 ימים	מסירת הודעת שינוי לגבי הקטנת תשלומים עיתיים או הפסקתם
14 ימי עסקים	העברת העתק מפסק דין או הסכם
30 ימים	מענה בכתב לפניית ציבור
14 ימי עסקים	מסירת העתקים מתקנון
21 ימי עסקים	מסירת העתקים מכל מסמך שעליו חתם התובע